



◎ 辅导教程

研究最新考试大纲，删除教材大约 40% 与考试无关的内容，提炼复习重点、突破复习难点，提高学习效率。第一时间更新内容，为考生献上第一手复习资料。

◎ 课后习题

每个章节后面都安排重点巩固习题，与考试题型完全一致，重点复习，解析明确，更加牢固掌握所学知识点，加深印象。

◎ 绝密冲刺题

独家发布押题冲刺模拟试卷，与真考形式一模一样，押题率高，解析详细、明确，适合考前突击训练。

◎ 考试指南

发布最新考试大纲、考试动态、解题技巧、考试政策，提高答卷效率。

◎ 珍藏题库

答题过程中随时收藏试题，可以针对性地进行突破训练，做到有的放矢。

◎ 历年真题

解析历年真题，帮助考生把握考试形式，发展趋势，能够做到心中有数，临考不乱，为取得优异成绩打好基础。



随时随地都能滑动手机进行备考，看辅导、看考点、解疑惑、做测试、做习题，第一时间获取第一手信息，即时更新内容，使用方便快捷。





“考必过”考试辅导平台，通过图书+手机APP相结合，为用户提供方便、快捷的多方位备考方案、试题集锦、辅导资料！我们全方位整合各路考试资源，与各类考试认证培训机构、考试指导中心、考试服务中心等优质机构建立了广泛的合作关系，共同构建一个自由的专业的考试服务平台，专注于为广大考生提供高质量的应考辅导教程、试题资源和贴心的答题体验，帮助考生顺利考试通关。移动互联已经风靡全球，快捷方便的移动备考“轻松、省事”，“考必过”辅导平台为你的考试通过保驾护航。



1. 选择考试类型与相应的考试科目

注册账号：在手机联网状态下申请账号，输入注册用户名、手机号、密码进行注册，请用户务必保留好账号和密码。



2. 点击

3. 点击“注册账号”

4. 输入用户名、手机号、密码

5. 点击“立即注册”按钮

6. 在主界面点击“立即购买”，进入支付页面，点击“使用兑换码”

7. 输入兑换码

8. 点击“立即验证”

全国会计从业资格考试数字化应试指导教材

5天速通

全国会计从业资格考试

财经法规与会计职业道德

(考点精讲 + 题解 + 全真模拟)

全国会计从业资格考试研究中心 编著
“考必过”考试辅导中心 审校

电子工业出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京•BEIJING

内 容 简 介

本书紧扣最新考试大纲,按照5天划分课时,分析最新考点,提炼考试重要知识点,摒弃教材中的无用知识,以帮助读者用最短的时间,高效地掌握考试重点,从而顺利通过考试。

本书包括同步辅导及强化练习,将相关考点进行细化,精心提炼章节知识点,并对考点进行详细分析和讲解,同时配有相应的习题,使学员进一步巩固相关内容,提高复习效率。本书最后附有全真冲刺模拟题,给学员一个全真测试的学习环境。试题贴合考试真题,使学员在考前能对考试的重点、命题趋势、答题技巧有一个全方位的检测,从而提高考试通过率。本书配有同步复习手机APP,给读者应考带来全新的体验。APP提供了考点精讲、考试指南、最新考纲、模拟真题、历年真题及解析,可以满足不同备考方式的读者需求,为读者应考提供最大便利。

本书适合参加会计从业资格考试的考生自学备考,也可作为相关课程的辅导资料。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德:考点精讲+题解+全真模拟/全国会计从业资格考试研究中心编著. —北京:电子工业出版社,2016.3

全国会计从业资格考试数字化应试指导教材. 5天速通全国会计从业资格考试

ISBN 978-7-121-28024-5

I. ①财… II. ①全… III. ①财政法—中国—会计—资格考试—自学参考资料②经济法—中国—会计—资格考试—自学参考资料③会计人员—职业道德—资格考试—自学参考资料 IV. ①D922.2②F233

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第003152号

策划编辑:高洪霞

责任编辑:徐津平

特约编辑:赵树刚

印 刷:北京京海印刷厂

装 订:北京京海印刷厂

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱

邮编:100036

开 本:787×980 1/16 印张:15.5 字数:375千字 彩插:1

版 次:2016年3月第1版

印 次:2016年3月第1次印刷

定 价:39.80元(附速记手册1本)

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

编委会成员

赵海军	赵树刚	田学清	庄新飞	刘聪玲
王伟红	王雪松	王惠凤	陆群芳	史永利
曾艳	李莎莎	赵智超	韩蕊	彭瑛
韩麒麟	李宏涛	尚海宾	安颖洁	韩旭
田国庆	闫美珍	孔繁珍	张荣艳	陈敏

前言

本书产生的背景

随着国家经济的不断发展，企业规模的不断壮大，对于会计人才的需求呈上升趋势。参加全国会计从业资格考试的人数逐年递增，考试难度逐步增大。如果想从事会计方面的工作，必须要通过会计从业资格考试，从而出现了众多为了应对会计考试而奋斗的考试大军。面对当今社会激烈的竞争压力、经济压力、生活压力，很多人不得不一边工作，一边复习备考。留给考生的备考时间十分有限，而会计行业又要面临资格考试的压力，这给会计从业人员带来了沉重的负担。现在市面上关于会计从业资格考试的图书繁多，但大多数以教程和题库为主，很多内容都与考试无关，这大大增加了考生备考的负担。为此，我们推出 5 天速通系列图书，定位于让考生系统复习 5 天就可以掌握 90%以上的应试考点，从而顺利通过考试。

通过会计从业资格考试是每一个想要从事会计行业的人的愿望，但是在有限的时间内去备考，过关的概率可想而知。如果有一部能够帮助考生系统、全面、高效地通过考试的辅导书出现，不仅可以一解考生之忧，而且可以提高会计人员的专业积累。我们推出的 5 日速通系列图书适应当今考生的需求，能够帮助考生在最短的时间内高效地通过考试。

为什么选择本书

本书主要包括考点精讲、题解、全真模拟三大部分，为考生应试提供系统、全面的复习资料。同时配有图书同步 APP 供读者免费使用。“图书+APP”的复习模式效率更高，可满足不同复习途径的读者需求，丰富读者的备考方式。

1. 精心研究历年考试趋势、命题要点、最新考试大纲，精炼重点知识

对相关的考试大纲、考点进行逐一精心分析、研究，总结出题规律和答题技巧，使考生强化考点记忆，掌握答题要点，提高复习效率，达到融会贯通，轻松过关。

2. 提供系统学习方案，按学时分解学习内容

我们将全书内容按 5 天形式划分学时，并且将小节内容进行详细学时分解，从而帮助考生更好地把握复习时间，提高应考效率。

3. 行业培训专家、命题专家亲自执笔参与图书编写

编写本书人员具有多年的行业教学、培训经验，了解考试命题规则、方向，积累了丰富的考试应考经验，对知识点的介绍直击重点，可以达到事半功倍的效果。



4. 精编大量有代表性的练习题，进行演练和透彻分析

把脉历年出题规律，编写针对性强的复习题进行演练，贴近考试真题，让考生不仅能够巩固知识，而且能够掌握解题思路和命题特点，提高应试能力和效率。

5. 提供全真模拟试题、答案与解析，提高应考实战技巧

从最新考试题库中精选试题，组编成全真模拟试题，与真考题型完全一致，供考生进行自我检测、了解真考环境，真正做到心中有数。

6. 提供“专家点拨”、“考情提醒”、“考情分析”等特色栏目

- 专家点拨：对一些重点知识、重要考点进行重点介绍和详细讲解。
- 考情提醒：对于重要考点，进行重点提示，以提醒考生需要注意的考点。
- 考情分析：分析考试知识分布情况，提示需要了解或掌握的内容。

7. 超值赠送图书同步学习 APP，移动备考轻松实现

读者下载同步学习 APP，可以通过手机学习，与图书互为补充，从而丰富读者的备考途径，提高复习效率。同步学习 APP 包括如下几个方面的内容。

- 考试指南：包括最新考试大纲、考试要求、报名条件、考试政策、考试消息和应考经验。
- 辅导教程：包括与图书同步的考点精讲、课后习题，并附有习题解答和分析。
- 全真模拟：超值赠送多套与真考题型一致的绝密冲刺题，随时随地进行模拟考试，并能评判考试正确率，解析考试答案。
- 历年真题：提供近几年考试真题，随时随地进行演练，了解最新考试趋势、命题规律和答题技巧。
- 珍藏题库：考生可以随时将自己认为重要的习题收藏起来，并放到珍藏题库中，从而能够进行有针对性的复习。

8. 超值赠送绝密版“高频考点”小手册，最精炼版考点提炼

经过命题专家精心提炼最简版高频考点小手册，供考生考前几天冲刺复习用，所提炼的都是历年必考的内容，很有学习价值，可以帮助考生大大提高学习效率，缩短备考时间。

本书的主要架构

我们通过潜心研究、精心分析、耐心解读，把全书内容按 5 天进行了详细的知识分解。全书具体架构如下表所示。

天 数	章 节	知 识 点	学 时	重 要 度
第 1 天 抛砖引玉	会计法律制度	会计法律制度的概念与构成	05	★★★
		会计工作管理体制	0.5	★★★★
		会计核算	1.5	★★★★★
		会计监督	1	★★★★★
		会计机构和会计人员	1.5	★★★★★
		法律责任	1	★★★★



续表

天 数	章 节	知 识 点	学 时	重 要 度
第 2 天 循序渐进	结算法律制度	现金结算	0.5	★★★★★
		支付结算概述	0.5	★★★★★
		银行结算账户	1.5	★★★★★
		票据结算方式	2	★★★★★
		银行卡	0.5	★★★★★
		其他结算方式	1	★★★★★
第 3 天 再接再厉	税收法律制度	税收概述	2	★★★★★
		主要税种	2	★★★★★
		税收征收管理	2	★★★★★
第 4 天 乘胜追击	财政法律制度	预算法律制度	2	★★★★★
		政府采购法律制度	2.5	★★★★★
		国库集中收付制度	0.5	★★★★★
第 5 天 勇攀高峰	会计职业道德	会计职业道德概述	1	★★★★★
		会计职业道德规范的主要内容	2.5	★★★★★
		会计职业道德教育	1	★★★★★
		会计职业道德建设组织与实施	0.5	★★★★★
		会计职业道德的检查与奖惩	1	★★★★★

关于考试

会计从业资格考试是由国家财政部组织的全国性考试，一般由省级财政部门组织，考试及报名时间全国各省有所差异。该考试实行全国统一大纲，考试涉及科目有《财经法规与职业道德》、《会计基础》、《会计电算化》，考试通过后即可获得会计从业资格证书。

会计从业资格证书是具有一定会计专业知识和技能的人员从事会计工作的资格证书，是从事会计工作必须具备的最低要求和前提条件，是证明能够从事会计工作的唯一合法凭证，是进入会计岗位的“准入证”，是从事会计工作的必经之路。

我们的愿景

编写本书的初衷就是希望帮助广大考生顺利通过考试，取得证书。但是我们更希望广大考生能够通过本书学习到专业知识，并应用到实际工作中，从而提高自己的实践能力和技巧，为应对激烈的社会竞争增加砝码。

关于“考必过”数字化应考平台

我们为考生搭建“考必过”数字化应考平台，正是顺应了当今科技发展的大趋势。手机互联已经广泛应用，手机不再只是通信工具、游戏机，其实它更是一部学习机，能够为我们



的学习带来很多便利。“考必过”数字化应考平台就是利用手机互联的优势，为考生提供实时的应考服务，对图书内容进行很好的补充，而且可以随时随地备战考试，充分发挥手机的移动优势，方便考生复习。

“云”概念已经深入人心，打造一个让考生受益的“云”复习平台也是我们发展的目标，我们正朝着这个方向不断努力。只有考生受益，我们才能得到回报。“考必过”数字化应考平台可以实时更新内容、题库、大纲，实时纠错，而且考生可以第一时间获得最新的考试知识，使用方便、快捷，为考生应考提供最大的便利性。

“图书+移动互联网”的应考方案已经是大势所趋，我们会尽量打造完美的数字化平台，为您的考试之路保驾护航。

致谢

本书的编写倾注了很多辛勤的人的汗水，感谢“考必过”考试辅导中心对于本书内容的细心审校和提出的中肯建议。感谢参与本书的编写人员，正是你们不分日夜地推敲，细心地研究，才促成了本书。他们是赵海军、庄新飞、吴超、沈丽丽、帅成维、张荣艳、刘鑫、赵小华、韩炳东、赵剑飞、刘曦、谢小梅、王小勇、祝素梅、贾国梁。还要感谢电子工业出版社的高洪霞编辑，为本书提出了很多富有建设性的建议。

最后要感谢的是广大读者朋友，正是你们的支持，才能促成本书，衷心祝愿广大考生考试顺利通关。

在本书编写与出版过程中，我们尽量做到精益求精，但由于水平有限，书中难免存在错误和不足之处，希望广大读者批评指正。

我们的邮箱：examapp@163.com

编著者

目 录

第 1 天 抛砖引玉

第一章 会计法律制度2

第一节 会计法律制度的概念与构成 (0.5 学时)3

- 一、会计法律制度的概念3
- 二、会计法律制度的构成3

第二节 会计工作管理体制 (熟悉) (0.5 学时)3

- 一、会计工作的行政管理3
- 二、会计工作的自律管理4
- 三、单位内部的会计工作管理4

第三节 会计核算 (掌握) (1.5 学时)5

- 一、总体要求5
- 二、会计凭证5
- 三、会计账簿5
- 四、财务报表5
- 五、会计档案管理5

第四节 会计监督 (熟悉) (1 学时)6

- 一、单位内部会计监督6
- 二、会计工作的政府监督8
- 三、会计工作的社会监督9

第五节 会计机构和会计人员 (掌握) (1.5 学时)9

- 一、会计机构的设置9
- 二、会计工作岗位设置9

三、会计工作交接10

四、会计从业资格10

五、会计专业技术资格与职务11

第六节 法律责任 (掌握) (1 学时)12

- 一、法律责任的概念12
- 二、不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任12
- 三、其他会计违法行为的法律
责任12

第七节 自测练习13

答案与解析24

第 2 天 循序渐进

第二章 结算法律制度34

第一节 现金结算 (掌握) (0.5 学时)35

- 一、现金结算的概念与特点35
- 二、现金结算的渠道35
- 三、现金结算的范围35
- 四、现金使用的限额35

第二节 支付结算概述 (掌握) (0.5 学时)36

- 一、支付结算的概念和特征36
- 二、支付结算的主要法律依据36
- 三、支付结算的基本原则36
- 四、办理支付结算的要求36



第三节 银行结算账户（熟悉）	
（1.5 学时）	37
一、银行结算账户的概念与分类	37
二、银行结算账户管理的基本	
原则	37
三、银行结算账户的开立、变更与	
撤销	37
四、违反银行账户管理法律制度的	
法律责任	38
第四节 票据结算方式（掌握）	
（2 学时）	39
一、票据结算概述	39
二、支票	39
三、商业汇票	41
四、银行汇票	43
五、银行本票	44
第五节 银行卡（掌握）（0.5 学时）	45
一、银行卡的概念与分类	45
二、银行卡的账户与交易	45
第六节 其他结算方式（掌握）	
（1 学时）	47
一、汇兑	47
二、委托收款	47
三、托收承付	48
四、国内信用证	49
第七节 自测练习	50
答案与解析	63

第 3 天 再接再厉

第三章 税收法律制度	75
第一节 税收概述（了解）（2 学时）	76
一、税收的概念与分类	76

二、税法及其构成要素	77
第二节 主要税种（掌握）	
（2 学时）	78
一、增值税	78
二、营业税	83
三、消费税	84
四、企业所得税	87
五、个人所得税	89
第三节 税收征收管理（熟悉）	
（2 学时）	92
一、税务登记	92
二、发票开具与管理	92
三、纳税申报	92
四、税款征收	92
五、税务代理	93
六、税务检查	93
七、税收法律责任	93
八、税务行政复议	93
第四节 自测练习	93
答案与解析	104

第 4 天 乘胜追击

第四章 财政法律制度	114
第一节 预算法律制度（掌握）	
（2 学时）	115
一、预算法律制度的构成	115
二、国家预算概述	115
三、预算管理的职权	115
四、预算收入与预算支出	117
五、预算组织程序	117
六、决算	117
七、预决算的监督	117



第二节 政府采购法律制度（掌握） （2.5 学时）	117
一、政府采购法律制度的构成	117
二、政府采购的概念与原则	117
三、政府采购的功能与执行模式	117
四、政府采购当事人	118
五、政府采购方式	118
六、政府采购的监督检查	118
第三节 国库集中收付制度（掌握） （0.5 学时）	118
一、国库集中收付制度的概念	118
二、国库单一账户体系	118
三、财政收支的方式	119
第四节 自测练习	119
答案与解析	131

第 5 天 勇攀高峰

第五章 会计职业道德 141

第一节 会计职业道德概述（熟悉） （1 学时）	142
一、职业道德的特征与作用	142
二、会计职业道德的概念与特征	142
三、会计职业道德的功能与作用	142
四、会计职业道德与会计法律制度的 关系	142
第二节 会计职业道德规范的主要内容 （掌握）（2.5 学时）	143
一、爱岗敬业	143
二、诚实守信	143
三、廉洁自律	143
四、客观公正	143
五、坚持准则	143

六、提高技能	144
七、参与管理	144
八、强化服务	144
第三节 会计职业道德教育（掌握） （1 学时）	144
一、会计职业道德教育的含义	144
二、会计职业道德教育的形式	144
三、会计职业道德教育的内容	144
四、会计职业道德教育的途径	144
第四节 会计职业道德建设组织与实施 （掌握）（0.5 学时）	145
一、财政部门组织推动	145
二、会计行业的自律	145
三、企事业单位的内部监督	145
四、社会各界的监督与配合	145
第五节 会计职业道德的检查与奖惩 （掌握）（1 学时）	145
一、会计职业道德检查与奖惩的 意义	145
二、会计职业道德检查与奖惩的 机制	145
第六节 自测练习	146
答案与解析	152

《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 1 159

《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 2 166

《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 3 173

《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 4 180



《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 5	186
《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 6	193
《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 1 答案与解析	200
《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 2 答案与解析	206

《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 3 答案与解析	212
《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 4 答案与解析	218
《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 5 答案与解析	224
《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 6 答案与解析	230

The first day



抛砖引玉

第一章 会计法律制度

第一章 会计法律制度

■ 考试目的

本章主要讲述会计法律制度相关内容，是本书最重要的章节，应重点掌握会计核算法律规范、会计监督的制度安排、会计机构的设置等内容。考生在学习过程中，应注意理解与记忆相结合，梳理主要知识点并在理解消化的基础之上再加强记忆。

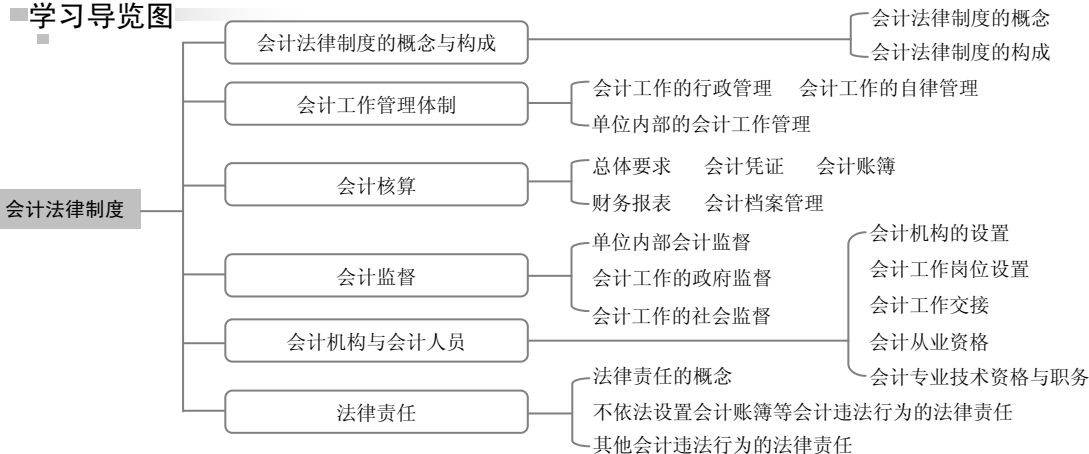
■ 主要考点

考 点	学时数（共计 6 学时）
会计法律制度的概念与构成	0.5
会计工作管理体制（熟悉）	0.5
会计核算（掌握）	1.5
会计监督（熟悉）	1
会计机构和会计人员（掌握）	1.5
法律责任（掌握）	1

■ 考情提醒

本章是本书的重点章节，约占考试内容的一半，考试分值为 30～40 分，涵盖题型主要有单选题、多选题、判断题以及案例分析题。在考试中，案例分析题大多会对本章知识点进行考核。

■ 学习导览图



第一节 会计法律制度的概念与构成（0.5 学时）

一、会计法律制度的概念

会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的,用以调整会计关系的各种法律、法规、规章和规范性文件的总称。

会计关系是指会计机构和会计人员在办理会计事务过程中以及国家在管理会计工作过程中发生的各种经济关系。

二、会计法律制度的构成

我国会计法律制度主要包括会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规。

（一）会计法律

会计法律是指由全国人民代表大会及其常务委员会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。



专家点拨:

会计法律包括内容:《会计法》《注册会计师法》。《会计法》于1985年通过,现行的《会计法》是2000年7月1日开始施行的。《注册会计师法》是我国中介行业的第一部法律。

（二）会计行政法规

会计行政法规是指由国务院制定并发布,或者国务院有关部门拟定并经国务院批准发布,调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。

（三）会计部门规章

会计部门规章是指国家主管会计工作的行政部门即财政部以及其他相关部委根据法律和国务院的行政法规、决定、命令,在本部门的权限范围内制定的、调整会计工作中某些方面内容的国家统一的会计准则制度和规范性文件,包括国家统一的会计核算制度、会计监督制度、会计机构和会计人员管理制度及会计工作管理制度等。

（四）地方性会计法规

地方性会计法规是指由省、自治区、直辖市人民代表大会或常务委员会在同宪法、会计法律、行政法规和国家统一的会计准则制度不相抵触的前提下,根据本地区情况制定发布的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的规范性文件。

第二节 会计工作管理体制（熟悉）（0.5 学时）

一、会计工作的行政管理

（一）会计工作行政管理体系

我国会计工作行政管理体系实行统一领导、分级管理的原则。

国务院财政部门主管全国的会计工作。县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。

（二）会计工作行政管理的内容

会计工作的行政管理主要包括:

- (1) 制定国家统一的会计准则制度。
- (2) 会计市场管理。
- (3) 会计专业人才评价。
- (4) 会计监督检查。



考情提醒：

会计工作的行政管理、单位内部的会计工作管理是近几年常考内容，主要题型涉及单选题、多选题和判断题。

二、会计工作的自律管理

（一）中国注册会计师协会

中国注册会计师协会是依据《中华人民共和国注册会计师法》（以下简称《注册会计师法》）和《社会团体登记条例》的有关规定设立，在财政部党组和理事会领导下开展行业管理和服务的法定组织。

（二）中国会计学会

中国会计学会创建于1980年，是财政部所属由全国会计领域各类专业组织，以及会计理论界、实务界会计工作者自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织。

（三）中国总会计师协会

中国总会计师协会是经财政部审核同意、民政部正式批准，依法注册登记成立的跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的非营利性国家一级社团组织，是总会计师行业的全国性自律组织。

三、单位内部的会计工作管理

单位内部的会计工作管理主要包括以下内容。

1. 单位负责人的职责

单位负责人的职责主要有以下几点：

（1）单位负责人应对本单位的会计工作与会计资料的真实性、完整性负责。

（2）单位负责人应该保证财务报表真实、完整。

（3）单位负责人应该保证会计机构与会计人员依法履行职责。

（4）单位负责人不能授意、指使、强令会计机构与会计人员违法办理会计事项。

2. 会计机构的设置

一个单位是否需要设置会计机构，一般由如下因素决定：

（1）单位规模的大小。

（2）经济业务与财务收支的繁简。

（3）经营管理的要求。

3. 会计人员的选拔任用

《会计法》规定：“从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作三年以上的经历。”



专家点拨：

会计人员隶属所在单位，会计人员的提拔、任免、轮岗与调用都由所在单位负责。所在单位对其考核奖惩。单位应该对认真执行会计法律制度，坚持原则，忠于职守，作出显著成绩的会计人员，给予精神或者物质奖励。

4. 会计人员回避制度

《会计基础工作规范》中对于会计人员回避制度作出相关规定，主要是以会计工作的特殊性为立足点，国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应该实行回避制度。

第三节 会计核算（掌握）（1.5 学时）

一、总体要求



考情提醒：

本节为考试重点，主要题型有单选题、多选题、判断题和案例分析题，内容考查重点为会计核算的总体要求。

（一）会计核算的依据

各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。

（二）对会计资料的基本要求

（1）会计资料的生成和提供必须符合国家统一的会计准则制度的规定。

（2）提供虚假的会计资料是违法行为。

二、会计凭证

会计凭证是指记录经济业务发生或者完成情况的书面证明，是登记账簿的依据。每个企业都必须按一定的程序填制和审核会计凭证，根据审核无误的会计凭证进行账簿登记，如实反映企业的经济业务。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）对会计凭证的种类、取得、审核、更正等内容进行了规定。

三、会计账簿

会计账簿是指由一定格式的账页组成的，以经过审核的会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。《会计法》对会计账簿的种类、登记规则等内容

进行了详细的规定。



专家点拨：

任何单位都不得在法定会计账簿之外私设会计账簿。

四、财务报表

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。

财务报表至少应当包括下列组成部分：

- （1）资产负债表。
- （2）利润表。
- （3）现金流量表。
- （4）所有者权益（或股东权益，下同）变动表。
- （5）附注。

财务报表上述组成部分具有同等的重要程度。

五、会计档案管理

（一）会计档案的内容

会计档案是指会计凭证、会计账簿和财务报告等会计核算专业材料，是记录和反映单位经济业务的重要史料和证据。

具体包括：

- （1）会计凭证类。
- （2）会计账簿类。
- （3）财务报表类。
- （4）其他类。

（二）会计档案的管理部门

各级人民政府财政部门 and 档案行政管理部门共同负责会计档案工作的指导、监督和检查。



（三）会计档案的归档

各单位每年形成的会计档案，应当由会计机构按照归档要求，负责整理立卷归档。

采用电子计算机进行会计核算的单位，应当保存打印出的纸质会计档案。

（四）会计档案的移交

当年形成的会计档案，在会计年度终了后，可暂由会计机构保管一年，期满之后，应当由会计机构编制移交清册，移交本单位档案机构统一保管；未设立档案机构的，应当在会计机构内部指定专人保管。出纳人员不得兼管会计档案。

（五）会计档案的查阅

各单位应当建立健全会计档案查阅、复制登记制度。我国境内所有单位的会计档案不得携带出境。



专家点拨：

各单位保存的会计档案不得借出。如有特殊需要，经本单位负责人批准，可以提供查阅或者复制，并办理登记手续。查阅或者复制会

计档案的人员，严禁在会计档案上涂画、拆封和抽换。

（六）会计档案的保管期限

会计档案的保管期限分为永久和定期两类。定期保管的会计档案期限分为 3 年、5 年、10 年、15 年和 25 年五类。会计档案的保管期限，从会计年度终了后的第一天算起。

（七）会计档案的销毁

1. 销毁程序

对于保管期满可以销毁的会计档案，应当按照规定的程序销毁。

2. 不得销毁的会计档案

对于保管期满但未结清的债权债务原始凭证和涉及其他未了事项的原始凭证，不得销毁，应单独抽出立卷，由档案部门保管到未了事项完结时为止。单独抽出立卷的会计档案，应当在会计档案销毁清册和会计档案保管清册中列明。

正处于项目建设期间的建设单位，其保管期满的会计档案不得销毁。

第四节 会计监督（熟悉）（1 学时）

一、单位内部会计监督

（一）单位内部会计监督的概念与要求

单位内部会计监督是指会计机构、会计人员依照法律的规定，通过会计手段对经济活动的合法性、合理性和有效性进行的一种监督。

各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。

单位内部会计监督制度应该符合以下基

本要求：

（1）记账人员以及经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应该明确，并且相互分离、相互制约。

（2）重大对外投资、资金调度、资产处置与其他重要经济业务事项的决策与执行的相互监督、相互制约的程序应该明确。

（3）财产清查的范围、期限与组织程序应该明确。

(4) 对会计资料定期进行内部审计的办法与程序应该明确。



考情提醒:

单位内部会计监督的概念与要求在考试中常以判断题的形式出现。

(二) 内部控制

1. 内部控制的概念与目标

对企业而言,内部控制是指由企业董事会、监事会、经理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程。

对行政事业单位而言,内部控制是指单位为实现控制目标,通过制定制度、实施措施和执行程序,对经济活动的风险进行防范和管控。

企业内部控制的目标主要包括:

- 合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整。
- 提高经营效率和效果。
- 促进企业实现发展战略。

行政事业单位内部控制的目标主要包括:合理保证单位经济活动合法合规、资产安全和使用有效、财务信息真实完整,有效防范舞弊和预防腐败,提高公共服务的效率和效果。

2. 内部控制的原则

企业、行政事业单位建立与实施内部控制,均应遵循全面性原则、重要性原则、制衡性原则和适应性原则。此外,企业还应遵循成本效益原则。

3. 内部控制的责任人

对企业而言,董事会负责内部控制的建立健全和有效实施。监事会对董事会建立与实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。



专家点拨:

企业应当成立专门机构或者指定适当的机构具体负责组织协调内部控制的建立实施及日常工作。

对行政事业单位而言,单位负责人对本单位内部控制的建立健全和有效实施负责。单位应当建立适合本单位实际情况的内部控制体系,并组织实施。

4. 内部控制的内容

企业建立与实施有效的内部控制,应当包括下列要素:

- (1) 内部环境。
- (2) 风险评估。
- (3) 控制活动。
- (4) 信息与沟通。
- (5) 内部监督。

行政事业单位建立与实施内部控制的具体工作包括:

- 梳理单位各类经济活动的业务流程。
- 明确业务环节。
- 系统分析经济活动风险。
- 确定风险点。
- 选择风险应对策略。
- 在此基础上根据国家有关规定建立健全单位各项内部管理制度并督促相关工作人员认真执行。

5. 内部控制的控制方法

对企业而言,控制措施一般包括:

- 不相容职务分离控制。
- 授权审批控制。
- 会计系统控制。
- 财产保护控制。
- 预算控制。
- 运营分析控制和绩效考评控制等。

行政事业单位内部控制的控制方法一般包括:



- 不相容岗位相互分离。
- 内部授权审批控制。
- 归口管理。
- 预算控制。
- 财产保护控制。
- 会计控制。
- 单据控制。
- 信息内部公开等。



考情提醒：

单位内部会计监督是考试考查重点，涉及题型有单选题、多选题、判断题和案例分析题。

（三）内部审计

1. 内部审计的概念与内容

内部审计是指单位内部的一种独立客观的监督和评价活动，它通过单位内部独立的审计机构和审计人员审查和评价本部门、本单位财务收支和其他经营活动以及内部控制的适当性、合法性和有效性来促进单位目标的实现。

内部审计的内容是一个不断发展变化的范畴，主要包括：

- 财务审计。
- 经营审计。
- 经济责任审计。
- 管理审计。
- 风险管理等。

2. 内部审计的特点与作用

内部审计的审计机构和审计人员都设在本单位内部，审计的内容更侧重于经营过程是否有效、各项制度是否得到遵守与执行。审计结果的客观性和公正性较低，并且以建议性意见为主。

内部审计在单位内部会计监督制度中的重要作用有：

- 预防保护作用。

- 服务促进作用。
- 评价鉴证作用。



专家点拨：

若想提高内部审计作用的效果，不仅要加强内部审计的行业自律和引导，企业管理当局还要赋予内部审计机构相当的权力。

二、会计工作的政府监督

（一）会计工作政府监督的概念

会计工作的政府监督主要是指财政部门代表国家对单位和单位中相关人员的会计行为实施的监督检查，以及对发现的违法会计行为实施的行政处罚。会计工作的政府监督是一种外部监督。

财政部门是会计工作政府监督的实施主体。除财政部门外，审计、税务、人民银行、银行监管、证券监管、保险监管等部门依照有关法律、行政法规规定的职责和权限，可以对有关单位的会计资料实施监督检查。

（二）财政部门会计监督的主要内容

财政部门实施会计监督检查的内容主要包括：

- （1）对单位依法设置会计账簿的检查。
- （2）对单位会计资料真实性、完整性的检查。
- （3）对单位会计核算情况的检查。
- （4）对单位会计人员从业资格和任职资格的检查。
- （5）对会计师事务所出具的审计报告的程序和内容的检查。



考情提醒：

会计工作的政府监督是考查重点，主要考核题型有单选题、多选题、判断题和案例分析题。

三、会计工作的社会监督

(一) 会计工作社会监督的概念

会计工作的社会监督主要是指由注册会计师及其所在的会计师事务所依法对委托单位的经济活动进行审计、鉴证的一种外部监督。此外,单位和个人检举违反《会计法》和国家统一的会计准则制度规定的行为,也属于会计工作社会监督的范畴。

(二) 注册会计师审计与内部审计的关系

注册会计师审计与内部审计既有联系又有区别。

二者的联系主要有:

- 都是现代审计体系的重要组成部分。
- 都关注内部控制的健全性和有效性。
- 注册会计师审计可能涉及对内部审计成果的利用等。

二者的区别主要有:

- 审计独立性不同。
- 审计方式不同。
- 审计的职责和作用不同。
- 接受审计的自愿程度不同。



专家点拨:

注册会计师进行审计的时候,委托人可以自由选择会计师事务所;在进行内部审计的时候,单位内部的组织必须接受内部审计人员监督。

(三) 注册会计师的业务范围

注册会计师执行业务,应当加入会计师事务所。注册会计师可以承办审计业务和会计咨询、会计服务业务。

注册会计师承办业务,由其所在的会计师事务所统一受理并与委托人签订委托合同。会计师事务所对本所注册会计师承办的业务,承担民事责任。

第五节 会计机构和会计人员(掌握)(1.5 学时)

一、会计机构的设置

(一) 办理会计事务的组织方式

各单位办理会计事务的组织方式有三种:

- 单独设置会计机构。
- 有关机构中配置专职会计人员。
- 实行代理记账。

(二) 会计机构负责人的任职资格

担任单位会计机构负责人(会计主管人员)的,除取得会计从业资格证书外,还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作3年以上经历。

二、会计工作岗位设置



考情提醒:

会计工作岗位的设置与会计工作交接是本章重点,容易在案例分析题中考核。

(一) 会计工作岗位的概念

会计工作岗位是指单位会计机构内部根据业务分工而设置的从事会计工作、办理会计事项的具体职位。

(二) 会计工作岗位设置的要求

会计工作岗位设置要求包括:

- 按需设岗。
- 符合内部牵制的要求。



- 建立岗位责任制。
- 建立轮岗制度。

三、会计工作交接

（一）交接的范围

会计人员工作调动、离职或因病暂时不能工作，应与接管人员办理交接手续。

（二）交接程序

办理会计工作交接，应按以下程序进行：

- 提出交接申请。
- 办理移交手续前的准备工作。
- 移交点收。
- 专人负责监交。
- 交接后的有关事宜。

（三）交接人员的责任

移交人员对其所移交的会计资料的真实性、完整性承担法律责任。



考情提醒：

在会计交接中，交接人员的责任也是考查重点，常以判断题的形式出现。

四、会计从业资格

（一）会计从业资格的概念

会计从业资格是指进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质。

会计从业资格证书是具备会计从业资格的证明文件，在全国范围内有效。

（二）会计从业资格证书的适用范围

在国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织中担任会计机构负责人（会计主管）的人员，以及从事下列会计工作的人员应当取得会计从业资格：

- 出纳。
- 稽核。
- 资本、基金核算。
- 收入、支出、债权债务核算。
- 职工薪酬、成本费用、财务成果核算。
- 财产物资的收发、增减核算。
- 总账。
- 财务会计报告编制。
- 会计机构内会计档案管理。
- 其他会计工作。

（三）会计从业资格的取得

1. 会计从业资格的取得实行考试制度

会计从业资格实行无纸化考试，考试科目为：财经法规与会计职业道德、会计基础、会计电算化（或者珠算）。会计从业资格考试科目应当一次性通过。

2. 会计从业资格报名条件

申请参加会计从业资格考试的人员，应当符合下列基本条件：

- （1）遵守会计和其他财经法律、法规。
- （2）具备良好的道德品质。
- （3）具备会计专业基本知识和技能。



专家点拨：

对于被依法吊销会计从业资格的人员，被吊销之日起 5 年内（包含 5 年）不得参加会计从业资格考试，不得重新取得会计从业资格证书。

（四）会计从业资格的管理

1. 会计从业资格的管理机构

县级以上地方人民政府财政部门负责本行政区域内的会计从业资格管理。

中共中央直属机关事务管理局、国家机关事务管理局、中国人民解放军总后勤部、中国人民武装警察部队后勤部等中央主管

单位和新疆生产建设兵团财务局等按各自权限负责本部门（本系统）的会计从业资格的管理。

2. 信息化管理制度

会计从业资格实行信息化管理。会计从业资格管理机构应当建立持证人员从业档案信息系统，及时记载、更新持证人员的有关信息。

3. 监督检查制度

会计从业资格管理机构应当对会计从业资格证书的持有、换发、调转、变更登记等情况及持证人员继续教育、遵守会计法律和职业道德等情况实施监督检查。

4. 持证人员继续教育制度

持证人员应当接受继续教育。持证人员参加继续教育采取学分制管理制度。

5. 变更登记制度

持证人员的基础信息及继续教育、表彰奖励等情况发生变化的，应到所属会计从业资格管理机构办理从业档案信息变更。

6. 调转登记制度

持证人员所属会计从业资格管理机构发生变化的，应当及时办理调转登记手续。



专家点拨：

持证人员应该在办理调出手续之日起3个月内，持会计从业资格证书、调转登记表与调入地的工作证明（居住证明、户籍证明也可），至调入地会计从业资格管理机构办理调入手续。

7. 定期换证制度

会计从业资格证书实行6年定期换证制度。持证人员应当在会计从业资格证书到期前6个月内，到所属会计从业资格管理机构办理换证手续。

8. 会计从业资格的撤销

有下列情形之一的，会计从业资格管理机构可以撤销持证人员的会计从业资格：

（1）会计从业资格管理机构工作人员滥用职权、玩忽职守，作出给予持证人员会计从业资格决定的。

（2）超越法定职权或者违反法定程序，作出给予持证人员会计从业资格决定的。

（3）对不具备会计从业资格的人员，作出给予会计从业资格决定的。持证人员以欺骗、贿赂、舞弊等不正当手段取得会计从业资格的，会计从业资格管理机构应当撤销其会计从业资格。

9. 会计从业资格的注销

持证人员死亡或者丧失行为能力以及会计从业资格被依法吊销的，会计从业资格管理机构应当注销其会计从业资格。



考情提醒：

会计从业资格的吊销、撤销与注销是考试重点，应仔细区分三者的原因。

五、会计专业技术资格与职务

（一）会计专业技术资格

会计专业技术资格分为初级资格、中级资格和高级资格。初级、中级资格的取得实行全国统一考试制度。高级会计师资格的取得实行考试与评审相结合制度。

（二）会计专业职务

会计专业职务分为高级会计师、会计师、助理会计师、会计员。其中，高级会计师为高级职务，会计师为中级职务，助理会计师与会计员为初级职务。



第六节 法律责任（掌握）（1 学时）

一、法律责任的概念

法律责任是指违反法律规定的行为应当承担的法律后果。《会计法》规定的法律责任主要有行政责任和刑事责任。

（一）行政责任

行政责任主要有行政处罚和行政处分两种方式。

行政处罚的类别主要有：

- 罚款。
- 责令限期改正。
- 吊销会计从业资格证书等。

行政处分的形式主要有：

- 警告。
- 记过。
- 记大过。
- 降级。
- 撤职。
- 开除。



专家点拨：

行政处分是国家工作人员违反行政法律规范应该承担的一种行政法律责任，是行政机关对国家工作人员故意或过失侵犯行政相对人的合法权益所实施的法律制裁。

（二）刑事责任

刑事责任包括主刑和附加刑两种。主刑分为管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑和死刑。附加刑分为罚金、剥夺政治权利、没收财产。对犯罪的外国人，也可以独立或附加适用驱逐出境。

二、不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任

（1）有不依法设置会计账簿等会计违法行为的，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，可以对单位并处 3 000 元以上 5 万元以下的罚款。

（2）对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 2 000 元以上 2 万元以下的罚款。

（3）属于国家工作人员的，还应当由其所所在单位或者有关单位依法给予行政处分。

（4）构成犯罪的，依法追究刑事责任。

会计人员有不依法设置会计账簿等会计违法行为、情节严重的，由县级以上人民政府财政部门吊销其会计从业资格证书。



考情提醒：

如果在考试中遇到“责令限期改正”的题目，应了解这属于法律责任，不属于行政处罚。

三、其他会计违法行为的法律责任

（1）伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的法律法律责任。

伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

不构成犯罪的：

- 由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处 5 000 元以上 10 万元以下的罚款。
- 对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 3 000 元以上 5 万元以下的罚款。

- 属于国家工作人员的，还应由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分。
- 会计人员，由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

(2) 隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律

责任。
隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。



专家点拨：

隐匿指的是故意转移、隐藏依法应该保持的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为。
故意销毁指的是故意把依法应该保持的会计凭证、会计账簿、财务会计报告予以销毁的行为。

不构成犯罪的：

- 由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处 5 000 元以上 10 万元以下的罚款。
- 对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 3 000 元以上 5 万元以下的罚款。
- 属于国家工作人员的，还应由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分。

- 会计人员，由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

(3) 授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律

责任。
授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

不构成犯罪的：

- 可以处 5 000 元以上 5 万元以下的罚款。
- 属于国家工作人员的，由所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。

(4) 单位负责人对会计人员实行打击报复的法律

责任。
单位负责人对依法履行职责的会计人员实行打击报复，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。对受打击报复的会计人员，应当恢复其名誉和原有职务、级别。

第七节 自测练习

一、单项选择题

1.()是指调整经济关系中各种会计关系的法律规范。

- A. 会计法 B. 会计行政法规
C. 会计制度 D. 会计规章

2. 在我国会计法律体系中，《企业财务

会计报告条例》属于()。

- A. 会计法律
B. 会计行政法规
C. 会计部门规章
D. 会计规范性文件

3. 实行回避制度的单位，单位领导人的



直系亲属不得担任本单位的（ ）。

- A. 会计机构负责人 B. 商场收银员
C. 出纳 D. 稽核

4. 根据《中华人民共和国会计法》的规定，对故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，尚不构成犯罪的，县级以上财政部门除按规定对直接负责的主管人员和其他直接责任人员进行处罚外，对单位予以通报，可以并处罚款。对单位所处罚款金额最低为（ ）。

- A. 5 000 元 B. 2 000 元
C. 3 000 元 D. 1 000 元

5. 以下关于中国注册会计师协会的说法，不正确的有（ ）。

A. 中国注册会计师协会是总会计师行业的全国性自律组织

B. 中国注册会计师协会是经财政部审核同意、民政部正式批准的非营利组织

C. 中国注册会计师协会的宗旨是服务、监督、管理、协调

D. 中国注册会计师协会是依法注册登记成立的跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的组织

6.（ ）是指由国务院制定并发布，或者国务院有关部门拟定并经国务院批准发布，调整经济关系中某些方面会计关系的法律规范。

- A. 会计法 B. 会计行政法规
C. 会计制度 D. 会计部门规章

7. 财政部门对获准进入会计市场的机构和人员，是否遵守各项法律法规，依据相关准则、制度和规范执行业务的过程及结果所进行的监督和检查，称之为会计市场的（ ）。

- A. 准入管理 B. 运行管理
C. 退出管理 D. 培训管理

8. 下列不属于会计岗位的是（ ）。

- A. 出纳岗位 B. 总账岗位
C. 药房收费员 D. 会计电算化岗位

9. 行政处分适用于（ ）。

- A. 触犯行政法规的所有人
B. 违反行政法律法规的国家工作人员
C. 触犯刑法的普通公民
D. 仅限违法的领导干部

10. 对于关键控制点和关键岗位企业应花费更大的成本，采取更严格的控制措施，使企业的内部控制风险降到最低，体现的是内部控制中（ ）原则。

- A. 制衡性 B. 全面性
C. 重要性 D. 成本效益

11. 《会计法》是由（ ）颁布的。

- A. 国务院
B. 全国人民代表大会及其常务委员会
C. 各省、自治区、直辖市人民代表大会
D. 财政部

12. 财政部门在会计人员管理中的工作职责不包括（ ）。

- A. 会计从业资格管理
B. 会计专业技术职务资格管理
C. 追究违法会计人员的刑事责任
D. 会计人员继续教育管理

13. 我国的会计工作管理体制是（ ）。

- A. 统一领导
B. 分级管理
C. 统一领导、分级管理
D. 统一领导、集中管理

14. 下列各项中，不属于行政处罚形式的是（ ）。

- A. 没收违法所得
B. 暂扣或吊销许可证
C. 行政拘留
D. 开除

15.（ ）的行为是指违反《会计法》和

国家统一会计制度规定，应当设置会计账簿的单位不设置会计账簿或者未按规定的种类、形式及要求设置会计账簿的行为。

- A. 私设会计账簿
- B. 不依法设置会计账簿
- C. 未按照规定填制、取得原始凭证
- D. 随意变更会计处理方法

16. 省级（ ）负责组织指导全省会计从业资格管理工作。

- A. 审计部门 B. 财政部门
- C. 税务部门 D. 人事部门

17. 某单位业务人员陆某在一家个体酒店招待业务单位人员，发生招待费 800 元。事后，他将酒店开出的收据金额改为 1 800 元，并作为报销凭证进行了报销。陆某的行为属于下列违法行为中的（ ）。

- A. 伪造会计凭证行为
- B. 变造会计凭证行为
- C. 做假账行为
- D. 违反招待费报销制度行为

18. 根据《会计法》的规定，单位内部的会计工作管理应由（ ）负责。

- A. 单位会计机构负责人
- B. 总会计师
- C. 单位负责人
- D. 上级主管部门

19. 设置总会计师的国有企业，不能再设置（ ）。

- A. 单位负责人
- B. 会计机构负责人
- C. 与总会计师职责相同的行政副职
- D. 总账会计

20. 一个单位是否单独设置会计机构，不用考虑的因素是（ ）。

- A. 单位规模大小
- B. 经济业务繁简

C. 单位领导的意愿

D. 财务收支繁简

21. 对单位财务会计报告的真实性和完整性承担法律责任的主体是（ ）。

- A. 单位会计机构负责人
- B. 单位负责人
- C. 单位总会计师
- D. 财务会计报告的编制人员

22. 下列经济业务事项不需要办理会计手续的是（ ）。

- A. 款项及有价证券的收付
- B. 财物的收发、增减和使用
- C. 经济合同的签订
- D. 资本、基金的增减

23. 某单位准备聘请会计主管人员，下列应聘人员中符合《会计法》所规定的条件的是（ ）。

A. 王某，取得注册会计师、注册会计师评估师和注册税务师执业资格，但未考取会计从业资格

B. 姜某，刚刚获得会计从业资格不满 1 年，取得初级会计专业资格，为人聪慧，善于与人沟通

C. 李某，管理学博士学位，当年刚考完会计从业资格正在等待成绩，据说 100% 能通过考试

D. 刘某，会计专科学位，刚刚获得会计师专业技术职务资格

24. 取得会计从业资格证书不必参加（ ）科目的考试。

- A. 会计基础
- B. 初级会计电算化（或珠算五级）
- C. 财经法规与会计职业道德
- D. 审计

25. 根据《会计法》规定，担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得



会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作（ ）以上经历。

- A. 5 年 B. 3 年
C. 2 年 D. 1 年

26. 企业的内部控制措施不包括（ ）。

- A. 预算控制 B. 会计系统控制
C. 运营分析控制 D. 风险评估

27. 对记载不准确、不完整的原始凭证，会计人员应当（ ）。

A. 拒绝接受，并报告领导，要求查明原因

B. 应予以销毁，并报告领导，要求查明原因

C. 予以退回，并要求经办人员按规定进行更正、补充

D. 拒绝接受，且不能让经办人员进行更正、补充

28. 办理从业证调转登记的，应自办理调出手续之日起（ ）内到调入地办理调入手续。

- A. 3 个月 B. 6 个月
C. 30 日 D. 180 日

29. 财政部门实施会计监督检查的对象是（ ）。

- A. 会计行为
B. 偷税漏税行为
C. 违法经营行为
D. 合同欺诈行为

30. 单位内部会计监督的对象是（ ）。

- A. 单位的会计机构、会计人员
B. 单位的经济活动
C. 单位经济活动的具体实施者
D. 单位领导

31. 某单位由出纳人员兼会计档案保管工作，该做法违反了（ ）。

- A. 会计机构内部风险控制制度的规定
B. 会计机构内部牵制制度的规定
C. 会计机构内部审计制度的规定
D. 会计机构内部统计制度的规定

32. 其他单位因特殊原因需要使用原始凭证时，经本单位的（ ）批准，可以复制。

- A. 会计机构负责人 B. 总会计师
C. 档案部门负责人 D. 单位负责人

33. 下列不属于会计市场准入的事项有（ ）。

- A. 会计从业资格
B. 会计专业技术资格考试
C. 会计师事务所的设立
D. 代理记账机构的设立

34. 根据《会计档案管理办法》规定，固定资产卡片账自固定资产报废后的保管期限是（ ）。

- A. 3 年 B. 5 年
C. 15 年 D. 永久

35. 根据规定，单位内部监督中，必须实行职务分离的是（ ）。

- A. 财务保管人员与审批人员、经办人员
B. 审批人员和经办人员、财物保管人员
C. 记账人员与审批人员、经办人员、财物保管人员
D. 审批人员和记账人员、经办人员、财物保管人员

36. 我国现行会计法是（ ）公布的。

- A. 1985 年 1 月 21 日
B. 1993 年 12 月 29 日
C. 1999 年 10 月 31 日
D. 1999 年 12 月 31 日

37. 向外单位提供的原始凭证复制件，应当在专设的登记簿上登记，并由（ ）共同签名或者盖章。

- A. 会计主管人员和收取人员

B. 档案保管人员和收取人员

C. 提供人员和收取人员

D. 单位负责人和收取人员

38. 《中华人民共和国会计法》规定, 单位负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人(会计主管人员)在财务会计报告上签章的下列做法中, 符合规定的是()。

A. 签名

B. 签章

C. 签名或盖章

D. 签名并盖章

39. 对单位一定会计时期内财务、成本等情况进行分析总结的书面文字报告是()。

A. 会计报表

B. 会计报表附注

C. 财务情况说明书

D. 财务年度计划

40. 记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财务保管人员的职责权限应当明确, 并() 相互制约。

A. 相互监督

B. 职责分明

C. 职务分离

D. 相互分离

41. 会计法律是指由() 经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。

A. 国务院

B. 财政部

C. 全国人民代表大会及其常委会

D. 地方人民代表大会

42. 《会计法》要求, 作为记账凭证编制依据必须是() 的原始凭证和有关资料。

A. 经办人签字

B. 领导认可

C. 金额无误

D. 经过审核无误

43. 下列各项中, 属于初级会计专业职务的是()。

A. 助理会计师

B. 会计师

C. 注册会计师

D. 会计从业资格

44. A 单位会计王某采用涂改手段, 将金额为 10 000 元的购货发票改为 40 000 元。

根据《会计法》有关规定, 该行为属于()。

A. 伪造会计凭证

B. 变造会计凭证

C. 伪造会计账簿

D. 变造会计账簿

45. 下列事项中不属于记账凭证基本要素的是()。

A. 接受凭证的单位名称

B. 填制凭证的日期

C. 经济业务事项摘要

D. 应记录的会计科目

二、多项选择题

1. 法律责任是指违反法律规定的行为应当承担的法律后果, 通常包括()。

A. 刑事责任

B. 民事责任

C. 赔偿责任

D. 行政责任

2. 下列关于《会计法》的表述中, 不正确的有()。

A. 《会计法》是会计工作的最高准则

B. 《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范

C. 《会计法》是制定其他法规的依据

D. 《会计法》是国家宪法

3. 《会计法》规定, 财务会计人员在交接工作过程中应注意()。

A. 会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料必须完整无缺, 不得遗漏

B. 《会计法》规定, 交接工作完成后, 移交人员所移交的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是在其经办会计工作期间内发生的, 应对这些会计资料的真实性、完整性负责

C. 接替人员在交接时因疏忽没有发现所接会计资料的真实性、完整性等问题, 事后发现仍由原移交人负责



D. 接替人员在交接时因疏忽没有发现所接会计资料的真实性、完整性等问题，事后发现仍由接替人员负责

4. 单位隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的，县级以上人民政府财政部门可以依法行使的职权包括（ ）。

A. 予以通报

B. 对单位处以 5 000 元以上 10 万元以下的罚款

C. 对其直接负责的主管人员和其他责任人员处以 3 000 元以上 50 000 元以下的罚款

D. 对其中的会计人员吊销会计从业资格证书

5. 内部控制的全面性原则有两层意思，分别是（ ）。

A. 全过程控制 B. 分步骤控制

C. 针对性控制 D. 全员控制

6. 下列所项中，属于会计岗位的有（ ）。

A. 稽核岗位

B. 会计档案管理岗位

C. 计划管理岗位

D. 单位内部审计

7. 下列关于记账凭证填制的基本要求，不正确的有（ ）。

A. 记账凭证各项内容必须完整，并且应当连续编号

B. 填制记账凭证时若发生错误，应当重新填制

C. 一张发票所列支出需要两个单位共同负担的，应当向其他应负担单位提供发票复印件

D. 所有的记账凭证都必须附有原始凭证

8. 会计自律的基本形式可以分为（ ）。

A. 会计行业自律

B. 会计单位自律

C. 会计部门自律

D. 会计个人自律

9. 《会计法》规定，对单位处 5 000 元以上 100 000 元以下罚款的行为有（ ）。

A. 伪造、变造会计凭证、会计账簿

B. 隐匿应当保存的财务会计报告

C. 故意销毁应当保存的会计凭证

D. 编制虚假财务会计报告

10. 内部审计通过单位内部独立的审计机构和审计人员审查和评价本部门、本单位财务收支和其他经营活动以及内部控制的（ ）来促进单位目标的实现。

A. 适当性

B. 合法性

C. 有效性

D. 完整性

11. 下列各项中，属于财政部门对各单位实施监督的事项的有（ ）。

A. 是否依法设置会计账簿

B. 从事会计工作的人员是否具备会计专业技术资格

C. 会计资料是否真实完整

D. 会计核算是否符合《会计法》和国家统一会计准则制度的规定

12. 记账凭证可以根据（ ）编制。

A. 一张原始凭证

B. 若干张原始凭证汇总

C. 原始凭证汇总表

D. 本年度财务计划

13. 单位负责人不得指使会计机构、会计人员（ ）。

A. 伪造会计凭证

B. 变造会计凭证

C. 伪造、变造会计账簿

D. 提供虚假财务报表

14. 违反《会计法》的规定，应当承担

的法律责任包括()。

- A. 责令限期改正
- B. 罚款
- C. 给予行政处分
- D. 吊销会计从业资格证书

15. 办理会计工作移交手续前, 应编制移交清册, 列明应当移交的内容包括()。

- A. 财务会计报告
- B. 公章
- C. 现金
- D. 支票簿

16. 各单位是否设置会计机构, 主要取决于()。

- A. 单位规模的大小
- B. 经济业务和财务收支的繁简
- C. 经营管理的要求
- D. 上级部门的要求

17. 账目核对的主要内容包括()。

- A. 证证核对
- B. 账账核对
- C. 账实核对
- D. 账表核对

18. 为强化单位内部管理, 提高工作效率, 甲公司于 2013 年年初制定的如下管理制度中正确的有()。

A. 为保证会计资料的真实性和完整性, 公司决定组建内部审计部门并制定相应的内部审计办法和程序

B. 为提高工作效率、加速审批流程, 公司决定对于重大的对外投资项目由单位负责人直接决策

C. 为保证对外报出的财务会计报告的及时性、真实性和完整性, 公司进一步明确了年终财产清查的期限和范围

D. 为保证不相容职务相分离, 公私明确, 经济业务事项或会计事项的审批人员、

经办人员及财物保管人员不得由一人兼任

19. 会计工作交接完毕之后, 必须在移交清单上签名或者盖章的人员有()。

- A. 接管人
- B. 移交人
- C. 监交人
- D. 会计机构负责人

20. 下列关于刑事责任与行政责任的主要区别表述正确的有()。

A. 追究行政责任的是一般违法行为, 追究刑事责任的是犯罪行为

B. 追究行政责任由国家特定的行政机关负责, 追究刑事责任只能由司法机关依照《刑法》的规定决定

C. 在惩罚的严厉程度上类似

D. 追究刑事责任是最严厉的制裁, 可以判处死刑, 比追究行政责任严厉得多

21. 《会计法》第 13 条规定:“()和其他会计资料, 必须符合国家统一的会计制度的规定。”

- A. 会计凭证
- B. 会计账簿
- C. 财务报表
- D. 会计分析报告

22. 下列各项中, 属于企业财务会计报告组成部分的有()。

- A. 会计报表
- B. 年度财务计划
- C. 会计报表附注
- D. 审计报告

23. 下列人员中, () 是会计人员继续教育的对象。

- A. 某政府行政机关的出纳
- B. 某企业的主办会计
- C. 某上市公司的财务部经理
- D. 某个已经持有会计从业资格证书但仍在读的大学生

24. 下列关于会计专业技术资格的说法



正确的是（ ）。

A. 初级会计的取得实行全国统一考试制度

B. 中级会计的取得实行全国统一考试制度

C. 高级会计的取得实行全国统一考试制度

D. 高级会计师资格考试成绩合格证在全国范围内 5 年有效

25. 下列各项中，属于《代理记账管理办法》中规定内容的有（ ）。

A. 代理记账机构设置的条件

B. 代理记账的业务范围

C. 代理记账机构与委托人的关系

D. 代理记账人员的道德规则

26. 下列关于会计凭证种类表述正确的有（ ）。

A. 会计凭证按来源和用途不同分为原始凭证和记账凭证

B. 原始凭证按取得的来源不同分为一次、累计和汇总凭证

C. 记账凭证按是否与货币有关分为收款、付款和转账凭证

D. 会计凭证按填列方式不同分为复式和单式会计凭证

27. 源广公司 2015 年已超额完成全年计划利润，为了减轻 2016 年的经营压力，拟将 2015 年的部分利润截留至 2016 年，以丰补欠。公司总经理授意财务负责人进行处理，财务负责人采取了两项措施：在收到营业收入后不立即开发票，而是开具预收款收据，作预收账款处理；多计提坏账准备。此后，财务部门编制完成了当年的财务会计报告。该公司的做法违反了会计法律制度（ ）的规定。

A. 随意改变会计要素的确认和计量标准

B. 提前或推迟结账日结账

C. 编制虚假的财务会计报告

D. 授意、指使会计人员编制、对外提供虚假的财务会计报告

28. 下列关于移交人员和接管人员的责任的表述，正确的有（ ）。

A. 移交人员应对所移交的会计资料的真实性、完整性负责

B. 接管人员对所接管的会计资料的真实性、完整性负责

C. 接管人员在交接时未发现所接资料的真实性、完整性方面的问题，如事后发现则该问题由接管人员负责

D. 接管人员在交接时未发现所接资料的真实性、完整性方面的问题，如事后发现该问题仍应由移交人员负责

29. 下列各项中，在会计法规制度中进行了统一规范的有（ ）。

A. 会计年度

B. 记账本位币

C. 设置会计账簿

D. 填制会计凭证

30. 根据《会计基础工作规范》的要求，实行回避制度的单位，单位领导人的直系亲属不得担任本单位的（ ）。

A. 会计机构负责人

B. 会计主管人员

C. 总账会计

D. 稽核

31. 根据《会计档案管理办法》的规定，会计档案的定期保管期限分为 3 年和（ ）年。

A. 5

B. 10

C. 15

D. 25

32. 下列对财务会计报告的表述中不正确的有（ ）。

A. 财务会计报告的编制依据是会计账

簿记录和有关资料

B. 财务会计报告必须与注册会计师及其所在的会计师事务所出具的审计报告一并提供

C. 单位负责人必须保证对外提供的财务会计报告是真实的

D. 单位负责人必须保证对外提供的财务会计报告是完整的

33. 有关单位负责人在内部会计监督中的职责,下列表述正确的是()。

A. 单位负责人必须事事参与,严格把关

B. 单位负责人对会计资料的真实性、完整性负责

C. 单位负责人不能授意、指使、强令会计人员违法办理会计事项

D. 单位负责人必须保证内部会计监督制度的建立和健全

34. 下列属于《中华人民共和国会计法》对会计电算化作出的规定的有()。

A. 使用的会计核算计算机必须为国家指定的品牌

B. 使用的会计核算软件必须符合国家统一的会计制度的规定

C. 使用电子计算机软件生成的会计资料必须符合国家统一的会计制度的要求

D. 使用电子计算机进行会计核算的人员必须经过国家统一培训

35. 关于会计机构的设置,下列说法正确的有()。

A. 实行企业化管理的事业单位一般应当单独设置会计机构

B. 股份有限公司一般应当单独设置会计机构

C. 一个单位在经营管理上的要求越高,其对会计信息的需求就越低,可以决定不设置会计机构

D. 财务收支数额较大、会计业务较多的社会团体应单独设置会计机构

三、判断题

1. 收到检举材料的部门、负责处理的部门及其工作人员,将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和被检举人个人,情节严重的应当承担刑事责任。()

2. 会计法律制度指的就是全国人大及其常委会制定的《中华人民共和国会计法》。()

3. 法律责任是指违反法律规定的行为应当承担的法律后果,《会计法》规定的法律责任主要有行政责任和刑事责任两种责任形式。()

4. 根据《会计法》规定,不具备设置会计机构和会计人员条件的,应当委托从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。()

5. 记账凭证是对经济业务事项按其类型加以归类,确定会计分录,并据以登记会计账簿的凭证。()

6. 会计专业职务分为总会计师、会计师、助理会计师和会计员。()

7. 我国会计工作的行政管理实行“统一领导、分级管理”原则,国务院主管全国的会计工作,县级以上地方各级人民政府管理本行政区域内的会计工作。()

8. 在会计专业职务中,高级会计师为高级职务,会计师为中级职务。()

9. 各单位发生的各项经济业务应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算,不得违反规定私设会计账簿进行登记、核算。()

10. 提高经营效率和效果是内部控制的终极目标。()

11. 各单位发生的经济业务应当在依法设置的一套会计账簿上登记、核算,针对企



业需要，某些经济业务也可以在法定会计账簿之外，另外设置一套或多套账簿进行登记，无须纳入统一的法定账簿中。（ ）

12. 铁道部可以依照《会计法》和国家统一的会计制度制定铁路行业实施国家统一的会计制度的具体办法或者补充规定，但须报国务院财政部门备案。（ ）

13. 授权审批控制要求企业全面系统地分析、梳理业务流程中所涉及的不相容职务，实施相应的分离措施，形成各司其职、各负其责、相互制约的工作机制。（ ）

14. 会计人员调动或因故离职，应与接管人员办理会计人员工作交接手续，未办清交接手续的，不得调动或离职。（ ）

15. 国家机关、国有企业、事业单位、上市公司、有限责任公司、个人独资企业、合伙企业任用会计人员均应当实行回避制度。（ ）

16. 单位编制的财务报表无论是向谁提供或者使用者有何种要求，都必须基于同一种依据进行编制。（ ）

17. 某中外合资经营企业甲 2007 年 3 月接到财政局通知，市财政局将对该公司的会计工作情况进行检查。甲企业的董事长认为，甲企业属于中外合资企业，不受《会计法》的约束，财政局无权对甲公司进行检查，该观点正确。（ ）

18. 会计从业资格证书实行定期换证制度，持证人员应当在从业资格证书到期前 4 个月内，到所属会计从业资格管理机构办理换证手续。（ ）

19. 《会计法》规定，国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业可以设置总会计师。（ ）

20. 单位内部会计管理制度是为搞好单位内部的会计工作管理而制定的一种内部工

作制度，因此各单位应以自身类型和内部管理的需要进行制定。（ ）

21. 会计核算必须以各单位在生产经营或预算执行过程中实际发生的包括引起或未引起资金增减变化的经济活动为依据。（ ）

22. 财政部和省、自治区、直辖市人民政府财政部门，依法对注册会计师协会、会计学会进行监督、指导。（ ）

23. 一般会计人员离开会计岗位办理交接手续时，由单位负责人监交。（ ）

24. 《会计法》要求建立的三位一体的会计监督体系是财政监督、审计监督和税务监督。（ ）

25. 中国会计学会是由全国会计领域各类专业组织及个人自愿结成的学术性、专业性、营利性社会组织。（ ）

四、案例分析题

（一）龙源是一家国有独资公司，生产经营规模较小，当地财政部门在对其进行执法检查的时候发现如下问题：

该公司没有设置总会计师，但是设置了专门的会计机构。

该公司会计机构负责人路某，是该公司法定代表人张某的配偶。

该公司出纳系单位办公室主任的女儿小夏，小夏刚刚会计学本科毕业，已经报名参加当年度的会计从业资格考试，同时她还兼管稽核、会计档案保管与固定资产账簿的登记工作。

公司会计人员江某 1 月份离职，办理工作交接的时候没有发现任何异常，至 6 月份，接替人员高某方发现其中有部分会计资料是不真实的，高某和江某相互推卸责任，此事目前还没有解决。

要求：根据上述资料，回答下列题。

1. 针对事项 , 下列说法中正确的有 ()。

- A. 该国有独资公司应当设置总会计师
- B. 该国有独资公司可以不设置总会计师
- C. 如果设置总会计师, 该公司不得再设置与总会计师职责重叠的副职
- D. 如果设置总会计师, 应当将其作为单位领导成员

2. 针对事项 , 下列说法中不正确的有 ()。

- A. 该公司由于生产经营规模不大, 可以不实行会计人员回避制度
- B. 会计机构负责人由路某担任不符合会计人员回避制度
- C. 路某不得在该公司会计机构中担任出纳工作
- D. 路某可以在该公司会计机构中担任出纳工作

3. 针对事项 , 下列说法中正确的有 ()。

- A. 根据回避制度, 办公室主任的女儿不得担任出纳工作
- B. 从事出纳工作必须取得会计从业资格证书, 该公司任用小夏担任出纳不符合规定
- C. 根据内部牵制制度, 出纳不得兼管稽核、会计档案保管的工作
- D. 出纳可以兼管固定资产账目的登记工作

4. 根据事项 , 会计人员江某离职办理交接时, 应由 () 监交。

- A. 单位负责人
- B. 人事部门主管人员
- C. 会计机构负责人
- D. 其他岗位会计人员

5. 根据事项 , 对交接时未发现的不真实会计资料, () 应当承担相应的责任。

- A. 法定代表人张某
- B. 会计机构负责人路某
- C. 移交人员江某
- D. 接替人员高某

(二) 盛腾商贸有限责任公司是国有企业, 2015 年 6 月, 该公司会计科长田某将其侄女小田调到公司担任出纳工作, 小田已经取得会计从业资格。7 月, 小田调到一家外贸公司财务部工作, 调离之前和接任的小吕自行办理了会计工作的交接手续。小吕接替出纳工作之后, 另外设置了现金日记账与银行存款日记账。9 月, 旺行公司向盛腾公司购买了一批总价款是 30 万元人民币的货物, 盛腾公司收到货款之后, 小田为旺行公司开具了收款发票, 在填写发票的过程中将金额误填成 3 万元, 旺行公司发现之后, 交还小张进行了更改并且加盖了单位印章。

根据材料, 回答以下问题。

6. 下列单位中, 不用实行会计人员回避制度的有 ()。

- A. 国家机关
- B. 国有企业
- C. 民营企业
- D. 事业单位

7. 小田担任盛腾公司出纳工作, 对此下列表述正确的有 ()。

- A. 小田已取得会计从业资格, 可以在该单位担任出纳
- B. 小田不属于需要回避的直系亲属范围
- C. 单位会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作
- D. 单位领导人的直系亲属不得担任本单位的出纳

8. 一般会计人员交接, 由单位 () 负责监交。

- A. 会计机构负责人
- B. 会计主管人员



C. 单位负责人

D. 总会计师

9. 小吕接替出纳工作后，另设置了现金日记账和银行存款日记账，对此下列表述正确的有（ ）。

A. 小吕不能另行设置现金日记账和银行存款日记账

B. 小吕可以另行设置现金日记账和银行存款日记账

C. 接替人员应当继续使用移交的会计账簿，不得自行另立新账

D. 接替人员可以选择是继续使用移交

的会计账簿，还是自行另立新账

10. 原始凭证有错误的，下列表述错误的有（ ）。

A. 原始凭证有错误的，应当由出具单位重开或更正，更正处应当加盖出具单位印章

B. 原始凭证有错误的，应当由接收单位重开或更正，更正处应当加盖接收单位印章

C. 原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正

D. 原始凭证金额有错误的，也可以由出具单位在原始凭证上更正

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案】A

【解析】会计法律制度是调整会计关系的法律规范，主要有会计法律、会计行政法规、会计规章等。从广义上说，会计法就是会计法律制度，B、D 两项都是会计法或者会计法律制度的一项，因此不选。C 选项会计制度和会计法律制度不同，非正确选项。

2. 【答案】B

【解析】《企业财务会计报告条例》是会计行政法规。

3. 【答案】A

【解析】本题对会计人员的回避制度进行考核。根据有关规定，单位负责人的直系亲属不能担任本单位的会计机构负责人和会计主管人员；会计机构负责人和会计主管人员的直系亲属不可在本单位的会计机构中担任出纳工作。

4. 【答案】A

【解析】对故意销毁应该依法保存的会计

账簿、会计凭证、财务会计报告，尚未构成犯罪的，在通报的同时，可对单位并处 5 000 元以上 10 万元以下的罚款。

5. 【答案】C

【解析】本题对中国注册会计师协会进行考核。选项 C 是注册会计师协会的宗旨。

6. 【答案】B

【解析】本题对会计行政法规进行考核。会计行政法规指的是由国务院制定并发布，或者国务院有关部门拟定并经国务院批准发布，调整经济关系中某些方面会计关系的法律规范。

7. 【答案】B

【解析】会计市场管理主要有会计市场准入管理、运行管理和退出管理，而对于财政部门对获准进入会计市场的机构与人员，是否遵守各项法律法规，依据相关准则、规范与制度执行业务的过程、结果所展开的检查、监督属于会计市场运行管理。

8. 【答案】C

【解析】选项 A、B、D 都是会计工作岗位的内容,选项 C 不是会计工作岗位的内容。

9. 【答案】B

【解析】行政处分是行政机关对国家工作人员故意或过失侵犯行政相对人的合法权益所进行的法律制裁。

10. 【答案】C

【解析】本题对内部控制重要性原则进行考核。

11. 【答案】B

【解析】本题主要针对会计法律的有关内容进行考核。会计法律指的是由全国人民代表大会及其常务委员会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。

12. 【答案】C

【解析】选项 C 是由公安机关负责的,并非财政部门负责。

13. 【答案】C

【解析】我国执行的是统一领导、分级管理的会计工作管理体制。国务院财政部门主管全国的会计工作,县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域之内的会计工作。

14. 【答案】D

【解析】行政处罚主要有警告,罚款,行政拘留,责令停产停业,没收违法所得、没收非法财物,暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照六种形式。

15. 【答案】B

【解析】本题对不依法设置会计账簿的行为的概念进行考核。

16. 【答案】B

【解析】省级财政部门负责组织指导全省会计从业资格管理工作。

17. 【答案】B

【解析】变造会计凭证,指的是用涂改、挖补等手段来改变会计凭证的真实内容,歪曲事实真相的行为,即篡改事实。陆某把收据上的金额 800 元改成 1 800 元,属于变造会计凭证行为。

18. 【答案】C

【解析】根据《会计法》的规定,单位负责人对本单位的会计工作与会计资料的完整性、真实性负责。

19. 【答案】C

【解析】设置总会计师的国有企业,不可以再设置和总会计师职责相同的行政副职。

20. 【答案】C

【解析】本题对会计机构的设置进行考核。一个单位是否需要单独设置会计机构,主要取决于单位的规模大小、财政收支、经济业务的繁简以及经营管理的要求。

21. 【答案】B

【解析】依据《会计法》《会计基础工作规范》等法律、行政法规、规章的相关规定,对外提供的财务会计报告,应该依次编定页码,加具封面,装订成册,加盖公章。封面上应该有以下内容:单位名称,单位地址,财务会计报告所属年度、季度、月度,送出日期,由单位负责人(包括主管会计工作的负责人)、会计机构负责人(会计主管人员)、总会计师签名并且盖章。单位负责人对财务会计报告的完整性与真实性承担法律责任。

22. 【答案】C

【解析】经济合同的签订不需要办理会计手续,也不需要进行会计清算。

23. 【答案】D

【解析】本题对会计机构负责人(会计主管人员)的任职资格进行考核。根据规定,能够担任单位会计机构负责人(会计主管人



员)的,除了取得会计从业资格证书之外,还应该具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作3年以上经历,选项A、C中的应聘者都没有取得会计从业资格,不可以担任会计主管人员;选项B中虽然获得了从业资格,但是没有从事会计工作三年以上,也没有获得会计师专业技术资格,因此不具备会计主管人员的任职资格。

24.【答案】D

【解析】会计从业资格考试科目主要有《会计基础》《财经法规与会计职业道德》和《初级会计电算化》(或珠算五级)。

25.【答案】B

【解析】本题对会计机构负责人的任职资格进行考核。根据相关规定,担任单位会计机构负责人(会计主管人员)的,除取得会计从业资格证书外,还应该具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作3年以上经历。

26.【答案】D

【解析】风险评估属于企业内部控制,不是措施。

27.【答案】C

【解析】对记载不准确且不完整的原始凭证,会计人员应该予以退回,并且要求经办人员按照规定进行更正、补充。

28.【答案】A

【解析】办理从业证调转登记,应该自办理调出手续之日起3个月内,到调入地办理调入手续。

29.【答案】A

【解析】财政部门对会计行为实施会计监督检查。

30.【答案】B

【解析】单位内部会计监督的对象是单位的经济活动。

31.【答案】B

【解析】本题对会计机构内部牵制制度的内容进行考核。内部牵制制度,也叫作钱账分管制度,是内部控制制度的重要组成部分。内部牵制制度指的是凡是涉及款项和财物收付、结算及登记的任何一项工作,必须由两人或者两人以上分工办理,以起到相互制约作用的一种工作制度。出纳人员兼会计档案保管工作与此项制度相违背,故B选项正确。

32.【答案】A

【解析】原始凭证经本单位会计机构负责人批准后可以复制。

33.【答案】B

【解析】从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书,由我国县级以上财政部门进行管理。市场准入有:会计从业资格、代理机构的设立、会计师事务所的设立。

34.【答案】B

【解析】固定资产卡片账保管期限是自固定资产报废后的5年。

35.【答案】C

【解析】本题考核单位内部会计监督。

36.【答案】C

【解析】我国现行会计法是1999年10月31日公布的。

37.【答案】C

【解析】向外单位提供的原始凭证复印件,应该在专设的登记簿上登记,由提供人员与收取人员共同签名或盖章,并不是档案保管人员。

38.【答案】D

【解析】本题对法律对于财务会计报告上签章人员的规定进行考查。单位负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人(会计主管人员)在财务会计报告上签章指的是签名并且盖章。

39. 【答案】C

【解析】财务情况说明书是指对单位一定会计期间内财务、成本等情况进行分析总结的书面文字报告。

40. 【答案】D

【解析】本题对内部会计监督制度的基本要求进行考查。记账与经济业务事项和会计事项的审批、经办人员、财务保管是不相容职务，其职责权限应该明确，并且相互分离、相互制约。

41. 【答案】C

【解析】会计法律指的是由全国人民代表大会及其常委会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。

42. 【答案】D

【解析】记账凭证应该根据经过审核无误的原始凭证和有关资料进行编制。

43. 【答案】A

【解析】本题对会计专业职务进行考核。会计专业职务是区分会计人员从事业务工作的技术等级。会计专业职务主要有高级会计师、会计师、助理会计师、会计员。其中助理会计师与会计员属于初级职务。

44. 【答案】B

【解析】变造会计凭证指的是用涂改、挖补等手段来改变会计凭证的行为。

45. 【答案】A

【解析】本题对记账凭证的要素进行考核。接受凭证的单位名称不是记账凭证基本要素。

二、多项选择题

1. 【答案】AD

【解析】为了保证《会计法》规范有效实施，惩治会计违法行为，《会计法》对法律责任进行了明确的规定，主要有两种责任形式：

行政责任和刑事责任。

2. 【答案】CD

【解析】《会计法》是会计法律制度中最高的法律，是制定其他会计法规的依据，也是指导会计工作的最高准则。

3. 【答案】ABC

【解析】交接工作完成之后，移交人员所移交的会计凭证、会计账簿、财务会计报告及其他会计资料是在其经办会计工作期间内产生的，应该对这些会计资料的完整性和真实性负责。如果事后发现问题，应该由原移交人员负责。

4. 【答案】ABCD

【解析】单位隐匿或故意销毁依法应该保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的，没有构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报；对单位处以5 000元以上10万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员与其他责任人员处以3 000元以上50 000元以下的罚款；对于直接负责的主管人员与其他直接责任人员中的国家工作人员，应该给予撤职至开除的行政处分；对从业人员应该吊销从业资格证书。

5. 【答案】AD

【解析】全面性原则主要有两种意思：其一，全过程控制，即对企业整个经营管理活动进行全面的控制；其二，全员控制，即对企业全体员工进行的控制。贯彻全面性原则能够让企业生产经营活动有序展开。选项BC属于干扰选项。

6. 【答案】AB

【解析】会计工作岗位一般有：总会计师岗位、会计机构负责人岗位、出纳岗位、稽核岗位；收入、支出、债权债务核算岗位；资本、基金核算岗位；财产物资的收发、增减核算岗位；成本费用核算、工资核算岗位、



财务成果核算岗位；总账岗位；会计电算化岗位；对外财务报告编制岗位；会计档案管理岗位。

7. 【答案】CD

【解析】选项 C 中，一张原始凭证所列出的支出需要由几个单位共同负担时，应该由保存该原始凭证的单位给其他应负担的单位开具原始凭证分割单。选项 D 中，结账与更正错误的记账凭证可以不附加原始凭证。

8. 【答案】AD

【解析】会计行业自律与会计个人自律是会计自律的基本形式。

9. 【答案】ABCD

【解析】伪造、变造会计凭证、会计账簿或编制虚假财务会计报告，隐匿、故意销毁依法应该保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，情节较轻，危害社会不大的，可以对单位处 5 000 元以上 100 000 元以下罚款。

10. 【答案】ABC

【解析】本题对内部审计的内容进行考核。选项 D 属于干扰选项。

11. 【答案】ACD

【解析】财政部门会计监督检查的主要内容有：对单位依法设置账簿的检查；对单位会计核算情况的检查；对单位会计人员从业资格和任职资格的检查；对单位会计资料的真实性、完整性的检查；对会计师事务所出具的审计报告的程序和内容的检查。

12. 【答案】AC

【解析】记账凭证能够根据每一张原始凭证进行填制，或者依据若干张同类原始凭证汇总编制，也可以根据原始凭证汇总表来填制。

13. 【答案】ABCD

【解析】根据《会计法》规定，任何单位

或个人不能用任何方式指使、授意、强令会计机构和会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿与其他会计资料，提供虚假财务会计报告。

14. 【答案】ABCD

【解析】违反《会计法》的规定，应该承担的法律后果主要有：责令限期改正；给予行政处分；吊销会计从业资格证书；罚款；依法追究刑事责任。

15. 【答案】ABCD

【解析】编制移交清册，列明应该移交的会计账簿、会计凭证、现金、公章、有价证券、财务会计报告、发票、支票簿、文件以及其他会计资料与物品等内容。

16. 【答案】ABC

【解析】上级部门的要求对各单位是否设置会计机构没有影响。

17. 【答案】BCD

【解析】对账工作的内容主要有账账核对、账表核对、账证核对、账实核对。此题若是在《会计基础》中进行考核，答案应为 BC。

18. 【答案】ACD

【解析】本题对单位内部管理进行考核。按照规定对于重大的对外投资项目，需要集体决策。

19. 【答案】ABC

【解析】会计工作交接完毕后，交接双方与监交人应该在移交清册上签名或者盖章。

20. 【答案】ABD

【解析】本题考核刑事责任与行政责任的区分。

21. 【答案】ABC

【解析】会计分析报告不包括在规定当中。

22. 【答案】AC

【解析】企业财务会计报告组成主要有会

计报表、会计报表附注，而账簿、凭证、审计报告、计划都不在财务会计报告的组成范围内。

23. 【答案】ABCD

【解析】本题对会计人员继续教育对象进行考核。会计继续教育的对象应该是所有持有会计从业资格证书的人员，既包括在岗的也包括不在岗的。

24. 【答案】AB

【解析】选项 C 中，高级会计的取得实行考试和评审相结合的制度。选项 D 中，高级会计师资格考试成绩合格证在全国范围内 3 年有效。

25. 【答案】ABCD

【解析】本题考核《代理记账管理办法》的具体内容。

26. 【答案】AC

【解析】选项 B 应该是按照填制方法的不同进行分类；选项 D 应该是按照记账凭证分类，并非按照会计凭证分类。

27. 【答案】ACD

【解析】本题考核财务会计报告的编制。

28. 【答案】AD

【解析】交接人员的责任要求包括以下内容：交接工作完成之后，移交人员所移交的会计账簿、财务会计报告、会计凭证以及其他会计资料是在其经办会计工作期间中发生的，应该对这些会计资料的完整性与真实性承担法律责任。即使接替人员在交接过程中因疏忽并未发现所交接会计资料存有完整性和真实性的问题，若事后发现仍然应该由原移交人员负责，原移交人员不应该以会计资料已经移交为由推脱责任，接替人员不需要对接收材料的完整性和真实性担负法律上的责任。

29. 【答案】ABCD

【解析】为规范会计核算，我国会计法规制度对会计年度、设置会计账簿、记账本位币以及填制会计凭证等进行了统一的规定。

30. 【答案】AB

【解析】本题对会计人员回避制度进行考核。根据相关规定，国家机关、国有企业、事业单位在聘用会计人员时应该实行回避制度，单位负责人的直系亲属不可以担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员。

31. 【答案】ABCD

【解析】会计档案的定期保管期限主要有 3 年、5 年、10 年、15 年和 25 年 5 类。

32. 【答案】AB

【解析】A 选项应该是经过审核的。B 选项应该是财务会计报告必须经注册会计师审计，注册会计师及其所在的会计师事务所出具的审计报告应该随同财务会计报告一起提供。

33. 【答案】BCD

【解析】本题对单位负责人在内部会计监督中的职责进行考核。选项 A 中，单位负责人无须事事参与。

34. 【答案】BC

【解析】《会计法》第十三条规定：“使用电子计算机进行会计核算的，其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，也必须符合国家统一的会计制度的规定。”

35. 【答案】ABD

【解析】本题对会计机构的设置进行考核。一个单位在经营管理上的要求越高，对会计信息的需求也会越大，对会计信息系统的要求也越高，这些决定了该单位设置会计机构的必要性。



三、判断题

1. 【答案】×

【解析】根据《会计法》的规定，收到检举材料的部门、负责处理的部门以及工作人员，将检举人姓名与检举材料转给被检举单位与被检举人个人的，应该由所在单位或有关单位对其直接负责的主管人员与其他直接责任人员视同情节轻重，展开相应的行政处分。

2. 【答案】×

【解析】会计法律制度指的是国家权力机关和行政机关制定的各种关于会计工作的规范性文件的总称，不只包括《会计法》。

3. 【答案】√

【解析】法律责任指的是违反法律规定的行为应当承担的法律后果。《会计法》规定的法律责任主要有行政责任与刑事责任两种责任形式。

4. 【答案】×

【解析】各单位应该根据会计业务的需求，设置会计机构，或在有关机构中设置会计人员并且指定会计主管人员；不具备设置条件的，应该委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构进行代理记账。

5. 【答案】×

【解析】本题考核记账凭证。不是“按其类型”，而应该是“按其性质”。

6. 【答案】×

【解析】会计专业职务主要有高级会计师、会计师、助理会计师与会计员。

7. 【答案】×

【解析】我国会计工作的行政管理依照“统一领导、分级管理”的原则，国务院财政部门主管全国的会计工作，县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。

8. 【答案】√

【解析】会计专业职务用来区分会计人员从事业务工作的技术等级。会计专业职务主要有高级会计师、会计师、助理会计师、会计员。其中，高级会计师属于高级职务，会计师属于中级职务，助理会计师和会计员属于初级职务。

9. 【答案】√

【解析】各单位发生的各项经济业务事项应该在依法设置的会计账簿上进行统一登记、核算，不能违反《会计法》与国家统一的会计制度的规定私自设立会计账簿登记、核算。

10. 【答案】×

【解析】促进企业实现发展战略是内部控制的终极目标。

11. 【答案】×

【解析】各单位发生的经济业务应该在依法设置的一套会计账簿上进行登记、核算，没有特例。

12. 【答案】×

【解析】国务院有关部门制定的会计制度的具体方法或补充规定，报国务院财政部门审核批准。

13. 【答案】×

【解析】不相容职务分离控制要求企业展开全面系统的分析、梳理业务流程中会涉及的不相容职务，实施相对应的分离措施，实现各司其职、各负其责、相互制约的工作机制。

14. 【答案】√

【解析】《会计基础工作规范》第二十五条规定：“会计人员工作调动或者因故离职，必须将本人所经管的会计工作全部移交给接替人员。没有办清交接手续的，不得调动或者离职。”

15. 【答案】×

【解析】本题对会计机构的回避制度进行考核。国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应该实行回避制度。

16. 【答案】√

【解析】单位编制的财务报表不管是向谁提供或使用者有怎样的要求，都必须基于同一种依据来编制。

17. 【答案】×

【解析】甲企业董事长的说法错误。中外合资经营企业是按照中国法律在中国境内设立的中国法人，受到中国法律包括《会计法》的约束。根据《会计法》的规定，县级以上人民政府财政部门为各单位会计工作的监督检查部门，有权管理本行政区域内的会计工作，对各单位的会计工作行使监督权。

18. 【答案】×

【解析】会计从业资格证书实行6年定期换证制度。持证人员应该在从业资格证书到期前的6个月内，填写定期换证登记表，持有效身份证件原件与会计从业资格证书，到所属会计从业资格管理机构进行换证手续的办理。

19. 【答案】×

【解析】《会计法》第三十六条第二款规定：“国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业必须设置总会计师。”

20. 【答案】×

【解析】本题对单位内部会计管理制度的概念进行考查。依据我国《会计基础工作规范》的规定，各单位应该根据《会计法》与国家统一的会计制度的规定，结合单位类型与内部管理的需求，建立健全相对应的内部会计管理制度。因此，虽然内部会计管理制度是单位内部的一种工作制度，但是其制定还必须遵循一定的原则，首先应该以国家相

关的会计法律制度为依据，而不可以只考虑单位的类型与内部管理的要求。

21. 【答案】√

【解析】会计核算必须以各单位在生产经营或者预算执行过程中实际发生的包括引起或者没有引起资金增减变化的经济活动为依据。

22. 【答案】×

【解析】中国会计学会接受财政部的业务指导、管理与监督，地方会计学会接受同级财政部门的业务指导、管理与监督。

23. 【答案】×

【解析】一般会计人员离开会计岗位办理交接手续的时候，由会计机构负责人（会计主管人员）监督交接。

24. 【答案】×

【解析】我国实行单位内部监督、政府监督与社会监督“三位一体”的会计监督体系。

25. 【答案】×

【解析】本题对会计工作的自律管理进行考核。中国会计学会是由全国会计领域各类专业组织以及个人自愿结成的非营利性、专业性、学术性的社会组织。

四、案例分析题

1. 【答案】BCD

【解析】本题对会计岗位的设置进行考核。根据《会计法》规定，各单位应该根据会计业务的需要设置会计机构，国有的与国有资产占控股地位或主导地位的大、中型企业必须设置总会计师。该公司属于独资企业，生产经营规模较小，可以不设置总会计师。设置总会计师的单位在单位行政领导中，不能设置和总会计师职权相重的副职。

2. 【答案】AC

【解析】本题对会计人员的回避制度进行



考核。国有企业单位负责人的直系亲属不可以担任本单位的会计机构负责人与会计主管人员；会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不能在本单位出任出纳一职。因此，路某可以担任出纳工作，但不得担任会计机构负责人的工作。

3. 【答案】BCD

【解析】本题对会计人员的回避制度进行考核。回避制度是：国有企业单位负责人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员；会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位担任出纳工作。办公室主任的女儿担任出纳工作不违背回避制度。

4. 【答案】C

【解析】本题对会计人员的工作交接进行考核。一般会计人员办理会计工作交接手续的时候，由单位的会计机构负责人、会计主管人员负责监督交接。

5. 【答案】C

【解析】本题对会计人员的工作交接进行考查。移交人员对移交的会计账簿、会计凭证、会计报表以及其他会计资料的真实性与合法性承担法律责任。

6. 【答案】C

【解析】本题对会计人员的回避制度进行考核。国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应该实行回避制度。

7. 【答案】C

【解析】本题考查会计人员回避制度。需要回避的直系亲属包括：夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲与配偶亲关系。小田属于三代以内旁系血亲，应该回避，不可以在本单位担任出纳。

8. 【答案】AB

【解析】本题考查会计人员的工作交接。一般会计人员进行交接的时候，应该由单位会计机构负责人、会计主管人员监交。

9. 【答案】AC

【解析】本题考查会计人员的工作交接。根据相关规定：接替人员应该继续使用移交的会计账簿，不可以自行另立新账，以保证会计记录的连续性。

10. 【答案】BD

【解析】本题考查会计凭证的相关内容。原始凭证出现错误，应该由出具单位更正或者重开，更正位置应该加盖出具单位的印章；原始凭证金额出现错误，应该由出具单位重新开具，不能在原始凭证上更正。

The second day



循序渐进

第二章 结算法律制度

第二章 结算法律制度

■ 考试目的

结算法律制度应重点掌握票据的相关概念，银行结算账户的概念、使用范围、开户要求，现金管理的基本要求和现金的内部控制，票据的结算凭证填写的基本要求，掌握支票、商业汇票、银行卡、汇兑结算方式的规定，并能结合案例进行综合分析。

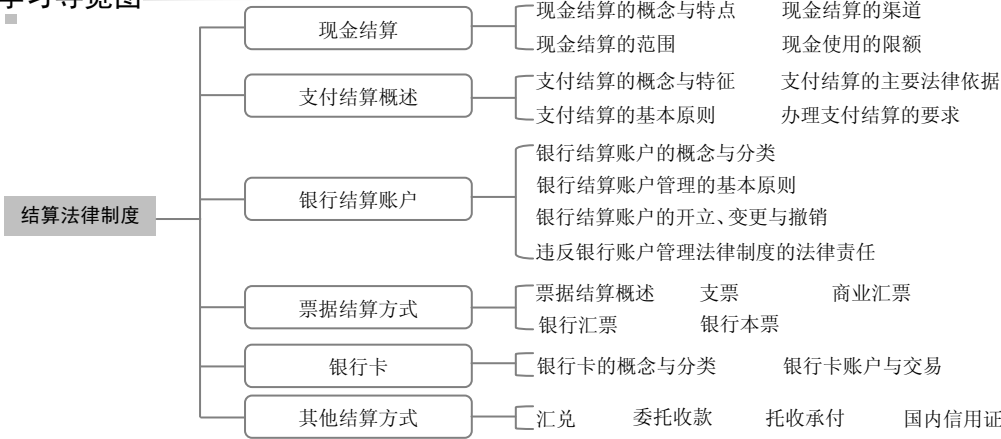
■ 主要考点

考 点	学时数（共计 6 学时）
现金结算（掌握）	0.5
支付结算概述（掌握）	0.5
银行结算账户（熟悉）	1.5
票据结算方式（掌握）	2
银行卡（掌握）	0.5
其他结算方式（掌握）	1

■ 考情提醒

本章在考试中所占比例也比较多，分值为 20～30 分，涉及题型主要有单选题、多选题、判断题和案例分析题。其中案例分析题会对本章重要的知识点进行考核，有 2～3 个小问题。

■ 学习导览图



第一节 现金结算（掌握）（0.5 学时）

一、现金结算的概念与特点

（一）现金结算的概念

现金结算是指在商品交易、劳务供应等经济往来中，直接使用现金进行应收应付款结算的一种行为。



专家点拨：

在我国，现金结算主要适用于单位与个人之间的款项收付，以及单位之间的转账结算起点金额以下的零星小额收付。

（二）现金结算的特点

- 直接便利。
- 不安全性。
- 不易宏观控制和管理。
- 费用较高等。

二、现金结算的渠道

- （1）付款人直接将现金支付给收款人。
- （2）付款人委托银行、非银行金融机构或者非金融机构将现金支付给收款人。

三、现金结算的范围

开户单位可以在下列范围内使用现金：

- （1）职工工资、津贴。
- （2）个人劳务报酬。
- （3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。
- （4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。
- （5）向个人收购农副产品和其他物资的价款。

（6）出差人员必须随身携带的差旅费。

（7）结算起点以下的零星支出。

（8）中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

上述款项结算起点为 1 000 元。结算起点的调整，由中国人民银行确定，报国务院备案。除上述第（5）、（6）项外，开户单位支付给个人的款项，超过使用现金限额的部分，应当以支票或者银行本票支付；确需全额支付现金的，经开户银行审核后，予以支付现金。



考情提醒：

使用现金的范围常以选择题的形式进行考核，一般会结合实际给出具体事项与金额。

四、现金使用的限额

现金使用的限额，由开户行根据单位的实际需要核定，一般按照单位 3~5 天日常零星开支所需确定。边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额，可按多于 5 天、但不得超过 15 天的日常零星开支的需要确定。经核定的库存现金限额，开户单位必须严格遵守。

对没有在银行单独开立账户的附属单位也要实行现金管理，必须保留的现金，也要核定限额，其限额包括在开户单位的库存限额之内。商业和服务行业的找零备用现金也要根据营业额核定定额，但不包括在开户单位的库存现金限额之内。



第二节 支付结算概述（掌握）（0.5 学时）

一、支付结算的概念和特征

（一）支付结算的概念

支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、信用卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及其资金清算的行为。

银行、城市信用合作社、农村信用合作社（以下简称银行）以及单位（含个体工商户）和个人是办理支付结算的主体。其中，银行是支付结算和资金清算的中介机构。

（二）支付结算的特征

支付结算的特征主要有：

（1）支付结算必须通过中国人民银行批准的金融机构进行。



专家点拨：

保险公司与其分支机构、证券公司与其分支机构、信托投资公司等也属于金融机构，不过必须是由中国人民银行批准的金融机构才可以进行支付结算行为。

（2）支付结算的发生取决于委托人的意志。

（3）实行统一领导、分级管理。

（4）支付结算是一种要式行为。

（5）支付结算必须依法进行。

二、支付结算的主要法律依据

支付结算方面的法律、法规和制度主要包括：《票据法》《票据管理实施办法》《支付结算办法》《现金管理暂行条例》《中国人民银行银行卡业务管理办法》《人民币银行结算账户管理办法》《异地托收承付结算办法》《电子支付指引（第一号）》等。

三、支付结算的基本原则

支付结算的基本原则有：

- （1）恪守信用，履约付款。
- （2）谁的钱进谁的账，由谁支配。
- （3）银行不垫款。



考情提醒：

支付结算的基本原则常以多选题的形式出现，考生需牢记。

四、办理支付结算的要求

（一）办理支付结算的基本要求

（1）办理支付结算必须使用中国人民银行统一规定的票据和结算凭证。未使用中国人民银行统一规定的票据，票据无效；未使用中国人民银行统一规定的结算凭证，银行不予受理。

（2）办理支付结算必须按统一的规定开立和使用账户。

（3）填写票据和结算凭证应当全面规范，做到数字正确，要素齐全，不错不漏，字迹清楚，防止涂改。票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致，否则，银行不予受理。

（4）票据和结算凭证上的签章和记载事项必须真实，不得变造伪造。



考情提醒：

伪造、变造票据与结算凭证的区别需要进行区分，该知识点常以判断题的形式出题。

（二）支付结算凭证填写的要求

（1）票据的出票日期必须使用中文大写。

月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前加“壹”。大写日期未按要求规范填写的，银行可予受理；但由此造成损失的，由出票人自行承担。

(2) 中文大写金额数字应用正楷或行书填写，不得自造简化字。如果金额数字书写中使用繁体字，也应受理。

(3) 中文大写金额数字前应标明“人民币”字样，大写金额数字应紧接“人民币”字样填写，不得留有空白。

(4) 中文大写金额数字到“元”为止的，

在“元”之后应写“整”（或“正”）字；到“角”为止的，在“角”之后可以不写“整”（或“正”）字。大写金额数字有“分”的，“分”后面不写“整”（或“正”）字。

(5) 阿拉伯小写金额数字前面，均应填写人民币符号“¥”。

(6) 阿拉伯小写金额数字中有“0”的，中文大写应按照汉语语言规律、金额数字构成和防止涂改的要求进行书写。

(7) 票据和结算凭证的金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；更改的结算凭证，银行不予受理。

第三节 银行结算账户（熟悉）（1.5 学时）

一、银行结算账户的概念与分类

银行结算账户是指存款人在经办银行开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。

银行结算账户的类别有：

- (1) 基本存款账户。
- (2) 一般存款账户。
- (3) 专用存款账户。
- (4) 临时存款账户。
- (5) 个人银行结算账户。
- (6) 异地银行结算账户。



专家点拨：

为了实施《人民币银行结算账户管理办法》，中国人民银行于 2005 年 1 月 19 日发布《人民币银行结算账户管理办法实施细则》，该细则于 2005 年 1 月 31 日起施行。

二、银行结算账户管理的基本原则

银行结算账户管理的基本原则是：

- (1) 一个基本账户原则。
- (2) 自主选择原则。
- (3) 守法合规原则。
- (4) 存款信息保密原则。

三、银行结算账户的开立、变更与撤销

（一）银行结算账户的开立

存款人开立的银行结算账户，需要核准的，应及时报送中国人民银行当地分支行核准；不需要核准的，应在开户之后的法定期限内向中国人民银行当地分支行备案。

（二）银行结算账户的变更

存款人银行结算账户有法定变更事项的，应于 5 日内书面通知开户银行并提供有关证明；开户银行办理变更手续并于 2 日内向中国人民银行当地分支行报告。

**考情提醒：**

银行结算账户的变更常以多选题的形式进行考核，而规定中要求的工作日时间有时会以单选题或者判断题的形式出现。

（三）银行结算账户的撤销

存款人有下列情形之一的，应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请：

- （1）被撤并、解散、宣告破产或关闭的。
- （2）注销、被吊销营业执照的。
- （3）因迁址，需要变更开户银行的。
- （4）其他原因需要撤销银行结算账户的。

存款人有本条第（1）、（2）项情形的，应于 5 个工作日内向开户银行提出撤销银行结算账户的申请。

四、违反银行账户管理法律制度的法律责任

（1）存款人在开立、撤销银行结算账户时有法定违法行为时，非经营性的存款人，给予警告并处以 1 000 元的罚款；经营性的存款人，给予警告并处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

**专家点拨：**

非经营性存款人是以每月经营性收支为条件在银行开户的存款人，经营性存款人是以有经营性收支为条件在银行开户的存款人，如企业、个体户等。

（2）存款人使用银行结算账户时，有违反规定将单位款项转入个人银行结算账户、

支取现金、利用开立银行结算账户逃避银行债务、出租、出借银行结算账户、从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户等行为时，非经营性的存款人，给予警告并处以 1 000 元罚款；经营性的存款人，给予警告并处以 5 000 元以上 3 万元以下的罚款。存款人未在法定期限内将变更事项通知银行的，给予警告并处以 1 000 元的罚款。

（3）伪造、变造、私自印制开户登记证的存款人，属非经营性的处以 1 000 元罚款；属经营性的处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

（4）银行在银行结算账户的开立中有法定违法行为时，给予警告，并处以 5 万元以上 30 万元以下的罚款；对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分；情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准，责令该银行停业整顿或者吊销经营金融业务许可证；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

（5）银行在银行结算账户的使用中有法定违法行为时，给予警告，并处以 5 000 元以上 3 万元以下的罚款；对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分；情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

第四节 票据结算方式（掌握）（2 学时）

一、票据结算概述

（一）票据的概念与种类

票据是由出票人依法签发的，约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。

在我国，票据主要包括银行汇票、商业汇票、银行本票和支票。



考情提醒：

票据的概念和种类是考查重点，常以单选题、多选题和判断题的形式出现。

（二）票据的特征与功能

1. 票据的特征

- （1）票据是债券凭证和金钱凭证。
- （2）票据是设权证券。
- （3）票据是文义证券。

2. 票据的功能

- （1）支付功能。
- （2）汇兑功能。
- （3）信用功能。
- （4）结算功能。
- （5）融资功能。

（三）票据行为

票据行为是指票据当事人以发生票据债务为目的、在票据上签名或盖章为权利与义务成立要件的法律行为，包括出票、背书、承兑和保证四种。

出票人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，票据无效；承兑人、保证人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，但不影响其他符合规定签章的效力；

背书人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，但不影响其前手符合规定签章的效力。



专家点拨：

背书是指持票人为将票据权利转让给他人或将一定的票据权利授予他人行使，而在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的行为。

背书按照目的的不同分为转让背书和非转让背书。转让背书是以持票人将票据权利转让给他人之目的；非转让背书是将一定的票据权利授予他人行使，包括委托收款背书和质押背书。

（四）票据当事人

票据当事人可分为基本当事人和非基本当事人。基本当事人包括出票人、付款人和收款人。非基本当事人包括承兑人、背书人、被背书人、保证人等。

（五）票据权利与责任

票据权利是指票据持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利，包括付款请求权和追索权。

票据责任是指票据债务人向持票人支付票据金额的责任。

二、支票

（一）支票的概念及适用范围

支票是指由出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

**专家点拨：**

单位和个人的各种款项结算，均可以使用支票。2007年7月8日，中国人民银行宣布，支票可以实现全国范围内互通使用。

支票的基本当事人包括出票人、付款人和收款人。支票可以背书转让，但用于支取现金的支票不能背书转让。

（二）支票的种类

支票分为现金支票、转账支票和普通支票。现金支票只能用于支取现金；转账支票只能用于转账；普通支票可以用于支取现金，也可用于转账；在普通支票左上角画两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不能支取现金。

（三）支票的出票

1. 支票的绝对记载事项

支票的绝对记载事项有：

- （1）表明“支票”的字样。
- （2）无条件支付的委托。
- （3）确定的金额。
- （4）付款人名称。
- （5）出票日期。
- （6）出票人签章。

其中支票的金额、收款人名称可以由出票人授权补记，未补记前不得背书转让和提示付款。

2. 支票的相对记载事项

- （1）付款地。支票上未记载付款地的，付款人的营业场所为付款地。
- （2）出票地。支票上未记载出票地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

**专家点拨：**

此外，支票上可以记载非法定记载事项，

但 these 事项并不发生支票上的效力。

3. 出票的效力

出票人作成支票并交付之后，出票人必须在付款人处存有足够可处分的资金，以保证支票票款的支付；当付款人对支票拒绝付款或者超过支票付款提示期限的，出票人应向持票人承担付款责任。

（四）支票的付款

支票限于见票即付，不得另行记载付款日期。另行记载付款日期的，该记载无效。

1. 提示付款期限

支票的持票人应当自出票日起 10 日内提示付款；异地使用的支票，其提示付款的期限由中国人民银行另行规定。

2. 付款

出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额付款。

3. 付款责任的解除

付款人依法支付支票金额的，对出票人不再承担受委托付款的责任，对持票人不再承担付款的责任。但是，付款人以恶意或者有重大过失付款的除外。

**考情提醒：**

支票的使用是本节考点，常以单选题、多选题、判断题或者案例分析题的形式出现。

（五）支票的办理要求

1. 签发支票的要求

- （1）签发支票应当使用碳素墨水或墨汁填写，中国人民银行另有规定的除外。
- （2）签发现金支票和用于支取现金的普通支票，必须符合国家现金管理的规定。
- （3）支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的存款金额。禁止签发空头支票。

(4) 支票的出票人预留银行签章是银行审核支票付款的依据; 银行也可以与出票人约定使用支付密码, 作为银行审核支付支票金额的条件。

(5) 出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票; 使用支付密码的, 出票人不得签发支付密码错误的支票。

(6) 出票人签发空头支票、签章与预留银行签章不符的支票, 使用支付密码的地区, 支付密码错误的支票, 银行应予以退票, 并按票面金额处以 5% 不低于 1 000 元的罚款; 持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。对屡次签发的, 银行应停止其签发支票。

2. 兑付支票的要求

(1) 持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款。用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。

(2) 持票人委托开户银行收款时, 应作委托收款背书, 在支票背面背书人签章栏签章, 记载“委托收款”字样、背书日期, 在被背书人栏记载开户银行名称, 并将支票和填制的进账单送交开户银行。

(3) 持票人持用于转账的支票向付款人提示付款时, 应在支票背面背书人签章栏签章, 并将支票和填制的进账单交送出票人开户银行。



专家点拨:

收款人持用于支取现金的支票向付款人提示付款时, 应在支票背面“收款人签章”处签章; 持票人为个人的, 还需交验本人身份证, 并在支票背面注明证件名称、号码及发证机关。

三、商业汇票

(一) 商业汇票的概念和种类

商业汇票是指由出票人签发的, 委托付

款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。商业汇票的付款期限, 最长不得超过 6 个月。

根据承兑人不同, 商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑, 银行承兑汇票由银行承兑。商业汇票的付款人为承兑人。

(二) 商业汇票的出票

1. 出票人的确定

商业汇票的出票人, 为在银行开立存款账户的法人以及其他组织, 与付款人具有真实的委托付款关系, 具有支付汇票金额的可靠资金来源。

2. 商业汇票的绝对记载事项

签发商业汇票必须记载下列事项, 欠缺记载下列事项之一的, 商业汇票无效:

(1) 表明商业承兑汇票或银行承兑汇票的字样。

(2) 无条件支付的委托。

(3) 确定的金额。

(4) 付款人名称。

(5) 收款人名称。

(6) 出票日期。

(7) 出票人签章。

3. 商业汇票的相对记载事项



专家点拨:

下列相对记载事项也是汇票上应该记载的内容, 不过汇票上如果没有记载相对记载事项, 自身的效力也不会受到影响, 汇票仍旧有效。

相对记载事项的内容主要包括:

(1) 汇票上未记载付款日期的, 视为见票即付。

(2) 汇票上未记载付款地的, 付款人的营业场所、住所或者经常居住地为付款地。

(3) 汇票上未记载出票地的, 出票人的



营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

此外，汇票上可以记载非法定记载事项，但这些事项不具有汇票上的效力。

4. 商业汇票出票的效力

出票人依照《票据法》的规定完成出票行为之后，即产生票据上的效力。包括：

（1）对收款人的效力。收款人取得汇票后，即取得票据权利。

（2）对付款人的效力。付款人在对汇票承兑后，即成为汇票上的主债务人。

（3）对出票人的效力。出票人签发汇票后，即承担保证该汇票承兑和付款的责任。

（三）商业汇票的承兑

承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为。承兑是汇票特有的制度。商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑。

1. 承兑的程序

1) 提示承兑



专家点拨：

提示承兑是指持票人向付款人出示汇票，并要求付款人承诺付款的行为。

定日付款或者出票后定期付款的汇票，持票人应当在汇票到期日前向付款人提示承兑；见票后定期付款的汇票，持票人应当自出票日起1个月内向付款人提示承兑；汇票未按规定期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权；见票即付的汇票无须提示承兑。

2) 承兑成立

① 承兑时间。付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起3日内承兑或者拒绝承兑。如果付款人在3日内不作承兑与否表示的，则应视为拒绝承兑。持票人可以请求其作出拒绝承兑证明，向其

前手行使追索权。

② 接受承兑。付款人收到持票人提示承兑的汇票时，应当向持票人签发收到汇票的回单。回单上应当记明汇票提示承兑日期并签章。回单是付款人向持票人出具的已收到请求承兑汇票的证明。

③ 承兑的格式。付款人承兑汇票的，应当在汇票正面记载“承兑”字样和承兑日期并签章；见票后定期付款的汇票，应当在承兑时记载付款日期。汇票上未记载承兑日期的，以3天承兑期的最后一日为承兑日期。上列应记载事项必须记载于汇票的正面。

④ 退回已承兑的汇票。付款人依承兑格式填写完毕应记载事项并将已承兑的汇票退回持票人后才产生承兑的效力。



考情提醒：

商业汇票的使用是本章考试重点，考试题型主要有单选题、多选题、判断题和案例分析题。

2. 承兑的效力

（1）承兑人于汇票到期日必须向持票人无条件地支付汇票上的金额，否则其必须承担迟延付款责任。

（2）承兑人必须对汇票上的一切权利人承担责任，该等权利人包括付款请求权人和追索权人。

（3）承兑人不得以其与出票人之间的资金关系来对抗持票人，拒绝支付汇票金额。

（4）承兑人的票据责任不因持票人未在法定期限提示付款而解除。

3. 承兑不得附有条件

付款人承兑商业汇票，不得附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。银行承兑汇票的承兑银行，应当按照票面金额向出票人收取万分之五的手续费。

（四）商业汇票的付款

商业汇票的付款，是指付款人依据票据文义支付票据金额，以消灭票据关系的行为。

1. 提示付款

持票人应当按照下列法定期限提示付款：

（1）见票即付的汇票，自出票日起1个月内向付款人提示付款。

（2）定日付款、出票后定期付款或者见票后定期付款的汇票，自到期日起10日内向承兑人提示付款。持票人未按照上述规定期限提示付款的，在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。

2. 支付票款

持票人付款提示后，付款人依法审查无误后必须无条件地在当日按票据金额足额支付给持票人。否则，应承担迟延付款的责任。



专家点拨：

银行承兑汇票的出票人在汇票到期日不能足额交存票款时，承兑银行除了凭票和持票人无条件付款外，还会对出票人没有支付的汇票金额按照每天万分之五计息。

3. 付款的效力

付款人依法足额付款后，全体汇票债务人的责任解除。

（五）商业汇票的背书

商业汇票的背书，是指以转让商业汇票权利或者将一定的商业汇票权利授予他人行使为目的，按照法定的事项和方式在商业汇票背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。出票人在汇票上记载“不得转让”字样，则该汇票不得转让。

（六）商业汇票的保证

1. 保证的当事人

保证的当事人为保证人与被保证人。保

证应由汇票债务人以外的他人承担。

2. 保证的格式

保证人必须在汇票或粘单上记载下列事项：

- （1）表明“保证”的字样。
- （2）保证人名称和住所。
- （3）被保证人的名称。
- （4）保证日期。
- （5）保证人签章。

3. 保证的效力

（1）保证人的责任。被保证的汇票，保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任。

（2）共同保证人的责任。保证人为两人以上的，保证人之间承担连带责任。

（3）保证人的追索权。保证人清偿汇票债务后，可以行使持票人对被保证人及其前手的追索权。



专家点拨：

追索权是指保证人在向持票人清偿债务后，按照法律规定取得持票人对被保证人及其前手的偿还请求权。

四、银行汇票

（一）银行汇票的概念和适用范围

银行汇票是由出票银行签发的，在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。单位和个人在异地、同城或同一票据交换区域的各种款项结算，均可使用银行汇票。

（二）银行汇票的记载事项

银行汇票的记载事项有：

- （1）表明“银行汇票”的字样。
- （2）无条件支付的承诺。
- （3）确定的金额。



- (4) 付款人名称。
- (5) 收款人名称。
- (6) 出票日期。
- (7) 出票人签章。

**专家点拨：**

汇票上未记载上述事项之一的，汇票无效。以上记载事项为绝对记载事项。

（三）银行汇票的基本规定

(1) 银行汇票可以用于转账，标明现金字样的“银行汇票”也可以提取现金。

(2) 银行汇票的付款人为银行汇票的出票银行，银行汇票的付款地为代理付款人或出票人所在地。

(3) 银行汇票的出票人在票据上的签章，应为经中国人民银行批准使用的该银行汇票专用章加其法定代表人或其授权经办人的签名或者盖章。

(4) 银行汇票的提示付款期限自出票日起一个月内。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人（银行）不予受理。

(5) 银行汇票可以背书转让，但填明“现金”字样的银行汇票不得背书转让。银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准。未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。

(6) 填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票丧失，可以由失票人通知付款人或者代理付款人挂失止付。

(7) 银行汇票丧失，失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

（四）银行汇票申办和兑付的基本规定

收款人受理银行汇票依法审查无误后，

应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额填入银行汇票和解讫通知的有关栏内。未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理。银行汇票的实际结算金额不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。

**专家点拨：**

持票人超过提示付款期限向代理付款银行提示付款不获付款的，必须在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

五、银行本票

（一）银行本票的概念

银行本票是出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

（二）银行本票的适用范围

单位和个人在同一票据交换区域需要支付的各种款项，均可以使用银行本票。银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。

（三）银行本票的记载事项

银行本票必须记载下列事项：

- 表明“银行本票”的字样。
- 无条件支付的承诺。
- 确定的金额。
- 收款人名称。

- 出票日期。
- 出票人签章。



专家点拨：

申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票。

（四）银行本票的提示付款期限

银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 2 个月。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理。

本票的持票人未按照规定期限提示见票的，丧失对出票人以外的前手的追索权。

第五节 银行卡（掌握）（0.5 学时）

一、银行卡的概念与分类

（一）银行卡的概念

银行卡是指经批准由商业银行（含邮政金融机构）向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。

（二）银行卡的分类

（1）按照发行主体是否在境内分为境内卡和境外卡。

（2）按照是否给予持卡人授信额度分为信用卡和借记卡。



专家点拨：

信用卡按是否向发卡银行交备用金分为贷记卡和准贷记卡两类。借记卡可分为转账卡（含储蓄卡）专用卡及储值卡。

（3）按照账户币种的不同分为人民币卡、外币卡和双币种卡。

（4）按信息载体不同分为磁条卡和芯片卡。

二、银行卡的账户与交易

（一）银行卡交易的基本规定

（1）单位人民币卡可办理商品交易和劳

务供应款项的结算，但不得透支。单位卡不得支取现金。

（2）发卡银行对贷记卡的取现应当每笔进行授权，每卡每日累计取现不得超过限定额度。

（3）发卡银行应当依照法律规定遵守信用卡业务风险控制指标。

（4）准贷记卡的透支期限最长为 60 天。贷记卡的首月最低还款额不得低于其当月透支余额的 10%。

（5）发卡银行通过下列途径追偿透支款项和诈骗款项：扣减持卡人保证金、依法处理抵押物和质押物；向保证人追索透支款项；通过司法机关的诉讼程序进行追偿。



考情提醒：

银行卡交易的基本规定是考试重点，考试题型主要有单选题、多选题和判断题。

（二）银行卡的资金来源

单位卡账户的资金，一律从其基本存款账户转账存入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。

个人卡在使用过程中，需要向其账户续存资金的，只限于其持有的现金存入和工资性款项以及属于个人的劳务报酬收入转账存入。严禁将单位的款项存入个人卡账户。



（三）银行卡的计息和收费

1. 计息

（1）发卡银行对准贷记卡及借记卡（不含储值卡）账户内的存款，按照中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息办法计付利息。

（2）发卡银行对贷记卡账户的存款、储值卡（含 IC 卡的电子钱包）内的币值不计付利息。

（3）贷记卡持卡人非现金交易享受如下优惠条件。

- 免息还款期待遇。银行记账日至发卡行规定的到期还款日之间为免息还款期。最长为 60 天。
- 最低还款额待遇。持卡人在到期还款日前偿还所使用全部银行款项有困难的，可按发卡行规定的最低还款额还款。

贷记卡选择最低还款或超过批准的信用额度用卡，不得享受免息还款期待遇。贷记卡支取现金、准贷记卡透支，不享受免息还款期和最低还款额待遇。贷记卡透支按月计收复利，准贷记卡按月计收单利。透支利率为日利率 0.05%。

2. 收费

收费是指商业银行办理银行卡收单业务向商户收取结算手续费。



专家点拨：

宾馆、餐饮、娱乐、旅游等行业的结算手续费不得低于交易金额的 2%。其他行业不得低于交易金额的 1%。

（四）银行卡申领、注销和挂失

1. 银行卡的申领

凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位，可凭中国人民银行核发的开户许

可证申领单位卡。单位卡可申领若干张，持卡人资格由申领单位法定代表人或其委托的代理人书面指定和注销。凡具有完全民事行为能力的公民，可凭本人有效身份证件及发卡银行规定的相关证明文件申领个人卡。个人卡的主卡持卡人，可为其配偶及年满 18 周岁的亲属申领附属卡，申领的附属卡最多不得超过两张，也有权要求注销其附属卡。

2. 银行卡的注销

持卡人在还清全部交易款项、透支本息和有关费用后，有下列情形之一的，可申请办理销户：

（1）信用卡有效期满 45 天后，持卡人不再更换新卡的。

（2）信用卡挂失满 45 天后，没有附属卡又不更换新卡的。

（3）信用卡被列入止付名单，发卡银行已收回其信用卡 45 天的。

（4）持卡人死亡，发卡银行已收回其信用卡 45 天的。

（5）持卡人要求销户或担保人撤销担保，并已交回全部信用卡 45 天的。

（6）信用卡账户两年（含）以上未发生交易的。

（7）持卡人违反其他规定，发卡银行认为应该取消资格的。

销户时，单位卡账户余额转入其基本存款账户，不得提取现金；个人卡账户可以转账结清，也可以提取现金。



考情提醒：

银行卡的申领、注销与挂失是考试重点，涉及题型主要有单选题、多选题和判断题。

3. 银行卡的挂失

持卡人丧失银行卡，应立即持本人身份证件或其他有效证明，并按规定提供有关情况，向发卡银行或代办银行申请挂失。

第六节 其他结算方式（掌握）（1 学时）

一、汇兑

（一）汇兑的概念和分类

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。汇兑分为电汇和信汇两种。

汇兑结算适用于各种经济内容的异地提现和结算。

（二）办理汇兑的程序

1. 签发汇兑凭证

签发汇兑凭证必须记载下列事项：

- （1）表明“信汇”或“电汇”的字样。
- （2）无条件支付的委托。
- （3）确定的金额。
- （4）收款人名称。
- （5）汇款人名称。
- （6）汇入地点、汇入行名称。
- （7）汇出地点、汇出行名称。
- （8）委托日期。
- （9）汇款人签章。



专家点拨：

汇款人和收款人均为个人，需要在汇入银行支取现金的，应在信、电汇凭证的汇款金额大写栏，先填写“现金”字样，后填写汇款金额。

2. 银行受理

汇出银行受理汇款人签发的汇兑凭证，经审查无误后，应及时向汇入银行办理汇款，并向汇款人签发汇款回单。汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。

3. 汇入处理

汇入银行对开立存款账户的收款人，应

将汇入款项直接转入收款人账户，并向其发出收账通知。收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。

（三）汇兑的撤销和退汇

1. 汇兑的撤销

汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。

2. 汇兑的退汇

汇款人对汇出银行已经汇出的款项可以申请退汇。转汇银行不得受理汇款人或汇出银行对汇款的撤销或退汇。

对在汇入银行开立存款账户的收款人，由汇款人与收款人自行联系退汇；对未在汇入银行开立存款账户的收款人，汇款人应出具正式函件或本人身份证件以及原信、电汇回单，由汇出银行通知汇入银行，经汇入银行核实汇款确未支付，并将款项退回汇出银行，方可办理退汇。汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应即办理退汇。汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过 2 个月无法交付的汇款，应主动办理退汇。



考情提醒：

汇兑结算方式的主要法律规定是考查的重点，涉及题型有单选题、多选题和判断题。

二、委托收款

（一）委托收款的概念

委托收款是指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。单位和个人凭已承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。委托收款在同城、异地均可以使用，



其结算款项的划回方式分为邮寄和电报两种，由收款人选用。

（二）委托收款的记载事项

委托收款的记载事项包括：

- （1）表明“委托收款”的字样。
- （2）确定的金额。
- （3）付款人名称。
- （4）收款人名称。
- （5）委托收款凭据名称及附寄单证张数。
- （6）委托日期。
- （7）收款人签章。

（三）委托收款的结算规定

1. 委托收款办理方法

（1）以银行为付款人的，银行应在当日将款项主动支付给收款人。

（2）以单位为付款人的，银行通知付款人后，付款人应于接到通知当日书面通知银行付款。



专家点拨：

银行在办理划款时，付款人存款账户不能足额支付的，应通过被委托银行向收款人发出未付款项通知书。

2. 委托收款的注意事项

（1）付款人审查有关债务证明后，对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的，有权提出拒绝付款。

（2）收款人收取公用事业费，必须具有收付双方事先签订的经济合同，由付款人向开户银行授权，并经开户银行同意，报经中国人民银行当地分支行批准，可以使用同城特约委托收款。

三、托收承付

（一）托收承付的概念

托收承付是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承付的结算方式。

使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。

办理托收承付结算的款项，必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项不得办理托收承付结算。

托收承付结算每笔的金额起点为 1 万元，新华书店系统每笔的金额起点为 1 000 元。

（二）托收承付的结算规定

托收承付凭证记载事项有：

- （1）表明“托收承付”的字样。
- （2）确定的金额。
- （3）付款人的名称和账号。
- （4）收款人的名称和账号。
- （5）付款人的开户银行名称。
- （6）收款人的开户银行名称。
- （7）托收附寄单证张数或册数。
- （8）合同名称、号码。
- （9）委托日期。
- （10）收款人签章。



专家点拨：

收付双方使用托收承付结算方式必须签有符合《合同法》的购销合同，并在合同上订明使用托收承付结算款项的划回方法，分为邮寄和电报，由收款人选用。

（三）托收承付的办理方法

1. 托收

收款人按照签订的购销合同发货后，应将托收凭证并附发运凭证或其他符合托收承付结算的有关证明和交易单证送交银行。

2. 承付

购货单位承付货款有验单承付和验货承付两种方式。验单承付期为3天，从购货单位开户银行发出通知的次日算起（承付期内遇法定节假日顺延）。验货付款的承付期为10天，从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起。付款人在承付期内，未向银行表示拒绝付款，银行即视作承付，在承付期满的次日上午将款项划给收款人。

四、国内信用证

（一）国内信用证的概念

国内信用证（简称信用证）是适用于国内贸易的一种支付结算方式，是开证银行依照申请人（购货方）的申请向受益人（销货方）开出的有一定金额、在一定期限内凭信用证规定的单据支付款项的书面承诺。

（二）国内信用证的结算方式

国内信用证结算方式只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算，并且只能用于转账结算，不得支取现金。



考情提醒：

委托收款、托收承付和国内信用证结算方式的主要法律规定是考试重点，考查题型主要有单选题、多选题和判断题。

（三）国内信用证的办理基本程序

1. 开证

开证行决定受理开证业务时，应向申请人收取不低于开证金额20%的保证金，并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押或由其他金融机构出具保函。

2. 通知

通知行收到信用证审核无误后，应填制信用证通知书，连同信用证交付受益人。

3. 议付

议付，是指信用证指定的议付行在单证相符条件下，扣除议付利息后向受益人给付对价的行为。议付行必须是开证行指定的受益人开户行。议付仅限于延期付款信用证。

议付行议付后，应将单据寄开证行索偿资金。议付行议付信用证后，对受益人具有追索权。到期不获付款的，议付行可从受益人账户收取议付金额。

4. 付款

开证行对议付行寄交的凭证、单据等审核无误后，对即期付款信用证，从申请人账户收取款项支付给受益人；对延期付款信用证，应向议付行或受益人发出到期付款确认书，并于到期日从申请人账户收取款项支付给议付行或受益人。

申请人交存的保证金和其存款账户余额不足支付的，开证行仍应在规定的付款时间内进行付款。对不足支付的部分作逾期贷款处理。



第七节 自测练习

一、单项选择题

1. 下列关于承兑的表述中，正确的是（ ）。

- A. 汇票、本票和支票都有承兑
- B. 商业承兑汇票只能由付款人签发并承兑
- C. 商业承兑汇票只能由收款人签发交由付款人承兑
- D. 承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为

2. 下列有关票据的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 票据是由出票人依法签发的有价证券
- B. 票据所记载的金额由出票人自行支付或委托付款人支付
- C. 票据都有付款提示期限
- D. 任何票据都可以用于办理结算或提取现金

3. 存款人违反规定将单位款项转入个人银行结算账户的，对于经营性的存款人，给予警告并处以（ ）的罚款。

- A. 1 000 元
- B. 10 000 元
- C. 5 000 元以上 3 万元以下
- D. 1 万元以上 3 万元以下

4. 下列关于支票的表述中，错误的是（ ）。

- A. 划线支票只能用于支取现金
- B. 普通支票既可用于转账，也可用于支取现金
- C. 转账支票只能用于转账
- D. 现金支票只能用于支取现金

5. 银行结算账户管理档案的保管期限为银行结算账户撤销后（ ）年。

- A. 3 年
- B. 5 年
- C. 10 年
- D. 15 年

6. 根据规定，企业、事业单位和机关、团体、部队从本单位的现金收入中直接用于现金支出的是指（ ）。

- A. 库存现金
- B. 私设小金库
- C. “坐支”现金
- D. 现金收取

7. 信用卡持卡人在还清信用卡的全部交易款项、透支本息以及有关费用后，下列（ ）情况下仍不可以申请办理销户。

A. 信用卡有效期满 45 天，持卡人不再更换新卡的

B. 信用卡账户 1 年（含）以上未发生交易的

C. 信用卡挂失满 45 天后，没有附属卡又不更换新卡的

D. 信用卡被列入止付名单，发卡银行已收回信用卡 45 天的

8. 商业汇票的保证如果附有条件，以下说法错误的是（ ）。

- A. 表示根据相应条件保证才可能有效
- B. 所附条件无效
- C. 保证本身仍然具有效力
- D. 保证人应向持票人承担保证责任

9. 下列关于托收承付的说法中，错误的是（ ）。

A. 使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业

B. 收付双方办理托收承付结算，必须重合同、守信用

C. 收款人对同一付款人发货托收累计 2 次收不回货款的，收款人开户银行应暂停收

款人向该付款人办理托收

D. 付款人累计 3 次提出无理拒付的, 付款人开户银行应暂停其向外办理托收

10. () 是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并签章的行为。

- A. 出票 B. 背书
C. 承兑 D. 保证

11. 银行结算账户按 () 不同, 分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。

- A. 存款人 B. 用途
C. 开户地 D. 性质

12. 《支付结算办法》规定, () 批准的金融机构是支付结算的法定中介机构。

- A. 国务院财政部门
B. 国务院证券监管部门
C. 中国人民银行
D. 中国工商银行

13. A 公司签发一张 1 万元的空头支票, 应处以 () 元的罚款。

- A. 500 B. 1 000
C. 200 D. 800

14. 下列各项中, 不属于商业汇票出票时绝对记载事项的是 ()。

- A. 无条件支付的委托
B. 付款人名称
C. 出票日期
D. 付款日期

15. 某公司因发生火灾导致保险柜里的现金被焚毁, 该情况体现了现金结算 () 的特点。

- A. 不易宏观控制和管理
B. 不安全性
C. 直接便利
D. 费用较低

16. 下列办理支付结算和资金清算的主体中, 属于中介机构性质的为 ()。

- A. 银行 B. 国家
C. 企业 D. 个人

17. 对于商业汇票出票效力的说法中不正确的是 ()。

A. 收款人取得出票人发出的汇票后, 即取得票据权利

B. 出票行为是双方行为, 付款人因此而有付款义务

C. 出票人签发汇票后, 即承担保证该汇票承兑和付款的责任

D. 收款人在付款请求权不能满足时, 即享有追索权

18. 以下不属于支票的基本当事人的是 ()。

- A. 出票人 B. 付款人
C. 背书人 D. 收款人

19. 以银行以外的单位或在银行存款账户的个人为收款人的, 委托收款凭证必须记载 ()。

- A. 付款人开户银行名称
B. 收款人开户银行名称
C. 被委托银行名称
D. 委托银行名称

20. 关于票据的保证, 下列表述正确的是 ()。

A. 背书人可以同时作为保证人
B. 票据保证是一种书面行为, 必须作在汇票或粘单上, 如果另行签订保证合同的, 也属于票据保证

C. 为出票人、承兑人保证的, 应当记载于汇票的背面或粘单上

D. 被保证的汇票, 保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任

21. 下列各项中, 属于票据基本当事人的是 ()。

- A. 出票人 B. 背书人



- C. 保证人 D. 被背书人
22. 根据票据法律制度的规定，下列票据中，需要提示承兑的是（ ）。
A. 支票 B. 本票
C. 商业汇票 D. 银行汇票
23. 下列关于汇票的承兑的表述中，错误的是（ ）。
A. 承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为
B. 承兑是商业汇票特有的制度
C. 承兑是银行汇票特有的制度
D. 商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑
24. 《票据法》规定，付款人承兑商业汇票附有条件的（ ）。
A. 所附条件无效，承兑有效
B. 视为拒绝承兑
C. 条件成立时承兑有效
D. 商业汇票无效
25. 根据《支付结算办法》的规定，下列各项中（ ）属于制定支付结算票据凭证和统一印制规定的法定机构。
A. 中国人民银行 B. 财政部
C. 国家税务总局 D. 银监会
26. 关于汇票承兑的效力，以下说法错误的是（ ）。
A. 承兑人于汇票到期日必须向持票人无条件支付汇票上的金额，但迟延付款，不用承担迟延付款的责任
B. 承兑人必须对汇票上的一切权利人承担责任，该权利人包括付款请求权人和追索权人
C. 承兑人不得以其与出票人之间的资金关系来对抗持票人，拒绝支付汇票金额
D. 承兑人的票据责任不得因持票人未在法定期限提示付款而解除

27. 公示催告是一种在票据丧失后向（ ）提出申请，以公告方式通知不确定的利害关系人限期申报权利的方式。
A. 公证部门 B. 公安机关
C. 人民法院 D. 人民银行
28. 一般来讲，票据不具有的职能是（ ）。
A. 融资 B. 一般等价物
C. 支付 D. 汇兑
29. 商业汇票的付款期限，最长不得超过（ ），提示付款期限为自汇票到期日起（ ）内。
A. 1 个月、10 日
B. 3 个月、1 个月
C. 6 个月、10 日
D. 1 个月、30 日
30. 由出票人签发、委托办理该种票据存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的结算方式是（ ）。
A. 银行汇票 B. 支票
C. 银行本票 D. 商业汇票
31. 开户银行对已开户的但一年内未发生业务的单位银行结算账户，应通知单位自发出通知之日起（ ）日内到开户银行办理销户手续，逾期视同自愿销户，未划转款项列入久悬未取专户管理。
A. 10 B. 15
C. 20 D. 30
32. 下列票据中，只能用于支取现金，不能用于转账的是（ ）。
A. 现金支票 B. 转账支票
C. 普通支票 D. 银行汇票
33. A 将汇票背书转让给 B，并记载“不得转让”，而 B 又将汇票转让给 C，那么 B 对 C 承担票据责任，而 A 对 C（ ）。

A. 承担与票据相关的担保责任

B. 承担部分票据责任

C. 承担全部票据责任

D. 不承担票据责任

34. 下列有关汇兑的表述中, 不正确的是()。

A. 汇兑分为信汇和电汇两种

B. 信汇是以电报方式将汇款凭证转给收款人指定的汇入行

C. 汇兑适用于各种经济内容的异地提现和结算

D. 汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式

35. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定, 自然人投资、消费、结算等而开立的可办理支付结算业务的存款账户称为()。

A. 个人银行结算账户

B. 临时存款账户

C. 专用存款账户

D. 一般存款账户

36. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定, () 不可以申请开立基本存款账户。

A. 个体工商户 B. 村民委员会

C. 居民个人 D. 外国驻华机构

37. 对于经营性存款人, 在使用银行结算账户的过程中, 违反规定支取现金的, 给予() 处罚措施。

A. 警告并处以 3 000 元以上 1 万元以下罚款

B. 警告并处以 5 000 元以上 1 万元以下罚款

C. 警告并处以 5 000 元以上 3 万元以下罚款

D. 警告并处以 3 万元以上 5 万元以下罚款

38. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定, 下列各项中, 符合申请开立临时存款账户条件的是()。

A. 办理注册验资

B. 办理基本建设资金

C. 办理更新改造资金

D. 办理汇兑

39. 挂失止付是指失票人将丧失票据的情况通知给() 的一种方式。

A. 银行

B. 付款人

C. 收款人

D. 保证人

40. 根据票据法律制度的规定, 下列有关汇票未记载事项的表述中, 正确的是()。

A. 汇票上未记载付款日期的, 为出票后 3 个月内付款

B. 汇票上未记载付款地的, 出票人的营业场所、住所或者经常居住地为付款地

C. 汇票上未记载收款人名称的, 经出票人授权可以补记

D. 汇票上未记载出票日期的, 该汇票无效

二、多项选择题

1. 按照是否给予持卡人授信额度分为()。

A. 信用卡

B. 单位卡

C. 借记卡

D. 个人卡

2. 关于银行本票, 下列说法正确的是()。

A. 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 1 个月

B. 本票的持票人未按照规定期限提示见票的, 丧失对出票人以外的前手的追索权



C. 申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票

D. 银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金

3. 下列关于银行结算账户的表述中，错误的有（ ）。

A. 基本存款账户主要办理存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取

B. 一般存款账户用于办理各项资金的收付

C. 专用存款账户可以用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付

D. 临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付

4. 下列有关国内信用证的结算方式，表述错误的有（ ）。

A. 适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算

B. 信用证既可以用于转账结算，也可以支取现金

C. 我国信用证为不可撤销、可转让的跟单信用证

D. 只有经总行批准开办信用证结算业务的分支机构可以办理信用证结算业务

5. 根据《票据法》的规定，下列各项中，属于票据涉及的相关人员有（ ）。

A. 出票人 B. 付款人

C. 收款人 D. 持票人

6. 在我国，票据包括（ ）。

A. 银行本票 B. 支票

C. 银行汇票 D. 商业汇票

7. 根据《支付结算办法》的规定，签发汇兑凭证必须记载的事项有（ ）。

A. 表明“信汇”或“电汇”的字样

B. 无条件支付的委托和确定的金额

C. 收款人名称、汇款人名称、汇入地点、汇入行名称

D. 汇出地点、汇出行名称、委托日期和汇款人签章

8. 签发商业汇票必须记载（ ）。

A. 出票日期

B. 表明商业承兑汇票或银行承兑汇票的字样

C. 付款人名称

D. 出票人签章

9. 下列符合支付结算凭证填写的要求的有（ ）。

A. 银行、单位和个人填写的各种票据和结算凭证是办理支付结算和现金收付的重要依据，直接关系到支付结算的准确、及时和安全

B. 票据和结算凭证是银行、单位和个人凭以记载账务的会计凭证

C. 票据和结算凭证是记载经济业务和明确经济责任的一种书面证明

D. 填写票据和结算凭证，必须做到标准化、规范化，要素齐全、数字正确、字迹清晰、不错漏、不潦草，防止涂改

10. 关于取得票据权利的表述，正确的有（ ）。

A. 票据的取得，必须给付对价

B. 因税收、继承、赠与可以依法无偿取得票据的，不受给付对价之限制

C. 因税收、继承、赠与可以依法无偿取得票据的，所享有的票据权利应优于其前手的权利

D. 因欺诈、偷盗、胁迫、恶意或重大过失而取得票据的，不得享有票据权利

11. 下列账户在开立时必须经过中国人民银行核准的有（ ）。

A. 基本存款账户

- B. 一般存款账户
C. 临时存款账户（因注册验资和增资验资开立的除外）
D. 个人银行结算账户
12. 下列有关票据权利不行使而消灭时效的表述中，正确的有（ ）。
A. 持票人对见票即付的汇票、本票为自出票日起 1 年
B. 持票人对支票出票人的权利为自出票日起 2 年
C. 持票人对前手的追索权为自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 6 个月
D. 持票人对前手的再追索权为自清偿或者被提起诉讼之日起 3 个月
13. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，单位银行结算账户按用途不同分为（ ）。
A. 基本存款账户
B. 一般存款账户
C. 单位银行结算账户
D. 个人银行结算账户
14. 依据人民币银行结算账户管理的有关规定，下列专用存款账户中，不可以支取现金的有（ ）。
A. 基本建设资金账户
B. 政策性房地产开发资金账户
C. 证券交易结算资金专用存款账户
D. 信托基金专用存款账户
15. 下列关于支票签发的说法正确的是（ ）。
A. 支票的出票人在票据上的签章，应为其预留银行的签章，该签章是银行审核支票付款的依据
B. 银行可以与支票人约定使用支付密码，作为银行审核支付支票金额的条件
C. 出票人不得签发与其预留银行签章

不符的支票

D. 使用支付密码的，出票人不得签发支付密码错误的支票

16. 根据《支付结算办法》的规定，汇票上未记载付款地的，可以作为付款地的有（ ）。

- A. 付款人的营业场所
B. 付款人的住所
C. 付款人经常居住地
D. 收款人的营业场所

17. 符合银行汇票申办的基本规定的有（ ）。

A. 收款人受理银行汇票依法审查无误后，应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额填入银行汇票和解讫通知的有关栏内

B. 银行汇票的实际结算金额低于出票金额的，其多余金额不需要退交申请人

C. 未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理

D. 银行汇票的实际结算金额不得更改，更改实际结算金额的，加盖更改人的印章后方可生效

18. 托收承付凭证记载事项有（ ）。

- A. 表明“托收承付”的字样
B. 付款人的开户银行名称
C. 付款人签章
D. 收款人签章

19. 下列情形中，存款人应向开户银行提出撤销银行结算账户申请的有（ ）。

- A. 注销、被吊销营业执照的
B. 因迁址，需要变更开户银行的
C. 被撤并、解散、宣告破产或关闭的
D. 其他原因需要撤销银行结算账户的

20. 支票的记载事项必须包括（ ）等。



- A. 无条件支付的委托
- B. 表明“支票”的字样
- C. 确定的金额
- D. 付款人的名称

21. 下列选项中，关于票据权利的行使说法正确的有（ ）。

- A. 见票后定期付款的汇票，持票人应当自出票日起 3 个月内向付款人提示承兑
- B. 支票自出票日起 10 日内向付款人提示付款
- C. 银行汇票自出票日起 1 个月内向付款人提示付款
- D. 本票自出票日起 6 个月内向付款人提示付款

22. 根据《票据法》的规定，下列属于票据债务人承担票据责任的情况有（ ）。

- A. 汇票承兑人因承兑而应承担付款责任
- B. 本票出票人因出票而承担自己付款的责任
- C. 支票付款人在与出票人有资金关系时承担付款责任
- D. 汇票、本票、支票的出票人，在票据不获承兑或不获付款时承担清偿责任

23. 某公司持有一张支票，未能在提示付款期限提示付款，由此造成的后果有（ ）。

- A. 付款人与出票人承担连带付款责任
- B. 付款人不予付款
- C. 出票人承担票据责任
- D. 丧失对出票人的追索权

24. 关于商业汇票承兑的表述，正确的是（ ）。

- A. 付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起 3 日内承兑或者拒绝承兑
- B. 付款人收到持票人提示承兑的汇票

时，应当向持票人签发收到汇票的回单

C. 回单上应当记明汇票提示承兑日期并签章

D. 回单实际是指持票人收到的付款人向其出具的已收到请求承兑汇票的证明，这一手续办理完毕，即意味着接受承兑

25. 根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，属于票据保证相对记载事项的有（ ）。

- A. 保证日期
- B. 被保证人名称
- C. 保证人签章
- D. 保证人住所

26. 下列关于个人银行存款账户的描述正确的是（ ）。

A. 自然人可根据需要申请开立个人银行结算账户，也可以在已开立的储蓄账户中选择并向开户银行申请确认为个人银行结算账户

B. 个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金支取

C. 中国居民申请开立个人银行结算账户，应向银行出具居民身份证或临时身份证

D. 银行为个人开立银行结算账户时，根据需要还可要求申请人出具户口簿、驾驶执照、护照等有效证件

27. 下列关于议付的表述正确的有（ ）。

A. 议付行议付后，应将单据寄开证行索偿资金

B. 除非信用证另有规定，索偿金额不得超过单据金额

C. 议付行议付信用证后，对受益人具有追索权，到期不获付款的，议付行可从受益人账户收取议付金额

D. 议付行议付后，应按规定向受益人收取议付手续费及邮电费

28. 下列关于国内信用证的开证程序表述中，正确的有（ ）。

A. 开证申请人使用信用证时, 应委托其开户银行办理开证业务

B. 开证申请书和承诺书是开证银行向受益人开立信用证的依据, 也是开证银行与开证申请人之间明确各自权责的契约性文件

C. 开证行根据申请人提交的开证申请书、信用证申请人承诺书及购销合同决定是否受理开证业务

D. 开证行决定受理开证业务时, 应向申请人收取不低于开证金额 10% 的保证金, 并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押或由其他金融机构出具保函

29. 下列各项中, 属于支票基本当事人的有()。

A. 出票人 B. 保证人

C. 付款人 D. 收款人

30. 信用卡按使用对象分为()。

A. 单位卡 B. 个人卡

C. 金卡 D. 普通卡

31. 下列有关信用卡和借记卡的表述正确的有()。

A. 贷记卡可在信用额度内先消费、后还款

B. 准贷记卡需要先存钱, 后消费

C. 专用卡能够存取现金, 不能进行转账结算

D. 转账卡具有转账结算、存取现金和消费功能

32. 下列关于银行卡交易的基本规定, 表述正确的有()。

A. 单位人民币卡的结算不得用于 10 万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算

B. 单位人民币卡一律不得支取现金

C. 贷记卡每卡每日累计取现不得超过 1 000 元人民币

D. 准贷记卡的透支期限最长不得为 30 天

33. 使用中文大写填写票据出票日期时, 应在其前面加“零”的月份有()。

A. 壹月

B. 贰月

C. 叁月

D. 壹拾月

34. 下列关于一般存款账户的表述中, 正确的有()。

A. 一般存款账户可以办理现金缴存, 不得办理现金支取

B. 存款人开立一般存款账户没有数量的限制, 可以开设无数个

C. 开立一般存款账户实行备案制, 无须经中国人民银行核准

D. 存款人开立一般存款账户的, 存款人应于开户之日起 3 个工作日内向中国人民银行当地分支行备案

35. 存款人申请开立临时存款账户, 应向银行出具()。

A. 临时机构, 应出具其驻在地主管部门同意设立临时机构的批文

B. 异地建筑施工及安装单位, 应出具其营业执照正本或其隶属单位的营业执照副本, 以及施工及安装地建设主管部门核发的许可证或建设工程施工及安装合同

C. 异地从事临时经营活动的单位, 应出具其营业执照副本以及临时经营地工商行政管理部门的批文

D. 注册验资资金, 应出具工商行政管理部门核发的企业名称预先核准通知书或有关部门的批文

36. 可以申请开立基本存款账户的包括()。

A. 企业法人

B. 居委会员

C. 外国驻华机构

D. 事业单位

37. 下列关于支付结算的基本原则, 叙述正确的有()。

A. 恪守信用、履约付款是支付结算的



基本原则之一

B. 银行不垫款原则，有利于保护银行资金的所有权或经营权，也有利于促使单位和个人以自己所有或经营管理的财产直接对自己的债务承担责任，从而保证了银行资金的安全

C. 银行必须将存款人资金与银行自有资金严格区分开来，不可混淆

D. 支付结算的三个原则只能单独发挥作用，从而切实保障了结算活动的正常进行

38. 下列关于票据记载事项的描述中，正确的有（ ）。

A. 相对记载事项，是指除了绝对记载事项外，《票据法》规定的其他应记载的事项。这些事项如果未记载，由法律另作相应规定予以明确，并不影响票据的效力

B. 汇票上没有记载付款日期的，为见票即付

C. 汇票上未记载付款地的，付款人的营业场所、住所或经常居住地为付款地

D. 出票人在汇票上记载“不得转让”字样的，则记载无效，汇票可以转让

39. 下列关于出票规定的表述中，正确的有（ ）。

A. 出票人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，票据无效

B. 承兑人、保证人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，但不影响其他符合规定签章的效力

C. 背书人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，但不影响其前手符合规定签章的效力

D. 承兑人、保证人和背书人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，且影响其前手符合规定签章的效力

40. 下列各项中，属于银行承兑汇票的

出票人必须具备的条件的是（ ）。

A. 与承兑银行具有战略合作伙伴关系

B. 与承兑银行具有真实的委托付款关系

C. 在承兑银行开立存款账户的法人以及其他组织

D. 资信状况良好，具有支付汇票金额的可靠资金来源

41. 下列情形中，可以办理退汇的有（ ）。

A. 对在汇入银行开立存款账户的收款人，汇款人与收款人已经对退汇达成一致

B. 对未在汇入银行开立存款账户的收款人，汇款人已经向汇出行提出申请，但经汇入银行核实汇款已经支付的

C. 收款人拒绝接受的汇款

D. 汇入银行已经向收款人发出取款通知，经过 2 个月无法交付的汇款

42. 商业汇票按照承兑人的不同分为（ ）。

A. 商业本票 B. 银行汇票

C. 银行承兑汇票 D. 商业承兑汇票

43. 下列关于委托收款的结算规定，表述正确的有（ ）。

A. 以银行为付款人的，银行应在当日将款项主动支付给收款人

B. 以单位为付款人的，银行通知付款人后，付款人应于接到通知当日书面通知银行付款

C. 银行在办理划款时，付款人存款账户不能足额支付的，应通知被委托银行向付款人发出未付款通知书

D. 付款人对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的，可以办理拒绝付款

44. 下列各项中，属于商业汇票的出票效力的有（ ）。

A. 对收款人的效力

B. 对付款人的效力

C. 对出票人的效力

D. 对背书人的效力

45. 下列属于现金结算的特点的有()。

A. 直接便利

B. 不安全性

C. 不易宏观控制和管理

D. 费用较低

46. 下列事项中, 符合国家现金使用范围现金的有()。

A. 发给公司职工甲某的 800 元奖金

B. 支付给公司临时工王某 1 000 元的劳务报酬

C. 向农民收购农产品的 1 万元收购款

D. 出差人员必须随身携带的 2 000 元差旅费

47. 下列关于存款人申请开立基本存款账户应出具的证明文件的说法正确的是()。

A. 企业法人应当出具企业法人营业执照正本

B. 社会团体应当出具社会团体登记证书

C. 民办非企业组织应当出具民办非企业登记证书

D. 居民委员会不需要相关证明

48. 存款人申请开立基本存款账户, 应向银行出具营业执照正本的有()。

A. 企业法人 B. 非法人企业

C. 社会团体 D. 个体工商户

49. 银行卡按照账户币种的不同分为()。

A. 人民币卡 B. 外币卡

C. 双币种卡 D. 借记卡

50. 下列关于银行卡的分类中, 表述错误的是()。

A. 银行卡按照发行主体是否在境内分

为境内卡和境外卡

B. 银行卡按照是否给予持卡人授信额度分为磁条卡和芯片卡

C. 银行卡按照账户币种的不同分为人民币卡、外币卡和双币种卡

D. 银行卡按照信息载体不同分为信用卡和借记卡

三、判断题

1. 单位因特殊情况需要坐支现金的, 可以先行坐支。()

2. 现金使用的限额由开户行根据单位的实际需要核定, 一般按照单位 5~7 天日常零星开支所需确定。()

3. 验单付款的承付期为 10 天, 从购货单位开户银行发出通知的次日算起。()

4. 根据《支付结算办法》的规定, 付款人对商业汇票所作出的承兑是无条件的。()

5. 票据出票日期使用小写的, 开户银行可予受理, 但由此造成的损失由出票人自行承担。()

6. 单位银行卡账户的资金可以由基本存款账户转账存入, 也可以以收到的现金存入。()

7. 根据《票据法》的规定, 背书是指收款人或持票人为将票据权利转让给他人或者将一定的票据权利授予他人行使而在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的行为。()

8. 票据和结算凭证的金额、出票或签发日期、收款人名称更改的, 在更改处签章证明后, 银行可以受理。()

9. 存款人的法定代表人或主要负责人、存款人地址以及其他开户资料的变更事项未在规定期限内通知银行的, 给予警告并处以



3 000 元以上的罚款。（ ）

10. 背书人是指被记名受让票据或接受票据转让的人。（ ）

11. 票据是由出票人依法签发的，约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。（ ）

12. 在我国，票据包括银行汇票、商业汇票、银行本票和支票。（ ）

13. 与借记卡和提款卡不同，信用卡不会由用户的账户直接扣除资金。（ ）

14. 甲企业在其银行存款不足 1 万元的情况下，向业务单位开出一张 1.5 万元的转账支票，银行可对其处于 1 000 元罚款。（ ）

15. 根据《支付结算办法》的规定，支票的出票日期是支票的相对记载事项。（ ）

16. 见票即付的汇票、本票，自出票日起 2 年内未行使权利，则票据权利会消灭。（ ）

17. 担保汇票的承兑是指汇票到期时，付款人虽已承兑但拒绝付款的，出票人必须承担清偿责任。（ ）

18. 支票是指由出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。（ ）

19. 采用汇兑结算方式，汇款回单可以作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。（ ）

20. 支票的金额、收款人名称，可以由出票人授权补记，未补记前不得背书转让和提示付款。（ ）

21. 单位、个人和银行都应当按照《银行账户管理办法》的规定开立、使用账户。（ ）

22. 现金支票不得背书转让。（ ）

23. 银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人，银行汇票的付款地为代理付款人或出票人所在地。（ ）

24. 持票人超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行可以受理。（ ）

25. 收款人签章属于汇款人签发汇兑凭证时，必须记载的事项。（ ）

26. 对非经营性的伪造、变造、私自印制开户登记证的存款人可处以 10 000 元以上 30 000 元以下的罚款。（ ）

27. 支付结算方面的法律、法规和制度，主要包括《票据法》《票据管理实施办法》《支付结算办法》《现金管理暂行条例》《中国人民银行银行卡业务管理办法》《人民币银行结算账户管理办法》《异地托收承付结算办法》《电子支付指引（第一号）》等。（ ）

28. 基本存款账户没有时间限制而临时存款账户实行有效期管理。（ ）

29. 银行结算账户按用途不同，分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。（ ）

30. 挂失止付是票据丧失后采取的必需措施。

31. 出票人、付款人和收款人是票据的基本当事人，是在票据作成和交付时就业已存在的当事人，是构成票据法律关系的必要主体。（ ）

32. 不可撤销信用证，是指受益人不能将信用证的权利转让给他人的信用证。（ ）

33. 增资验资临时存款账户的使用和撤销与注册验资开立的临时存款账户的管理完全不同。（ ）

34. 某单位出纳填写¥6 007.14 元金额的票据时，写成了“人民币陆仟零柒元壹角肆分”，该出纳人员的写法是错误的。（ ）

35. 票据行为是指票据当事人以发生票据债务为目的、以在票据上签名或盖章为权利与义务成立要件的法律行为。()

四、案例分析题

(一) A 供销社位于边远山区, 每天现金零星支付需求量为 2 000 元。经过开户银行审查批准, A 供销社可以从自己的收入里坐支现金, 坐支的限额为 2 万元。以下是该企业 2015 年 6 月的库存现金日记账。

库存现金日记账

2015 年		凭证 号码	对方 科目	摘要	收入	付出	结余
月	日	字	号				
6	1	略		期初余额			40 000
	2			职工出差借款		3 000	37 000
	8			收到销售给当地个人的销货款	26 000		63 000
	10			收到销售给当地个人的销货款	1 000		64 000
	15			购买当地农民的农副产品		25 000	39 000
	16			收到销售给当地个人的销货款	85 000		124 000
	25			购买当地农民的农副产品		65 000	59 000
	26			收到销售给当地个人的销货款	58 000		117 000
	30			本月合计及期末余额	170 000	93 000	117 000

要求: 根据上述资料, 回答下列问题。

1. 根据现金管理的有关规定, A 供销社的库存现金限额应为()。

- A. 不超过 40 000 元
- B. 不超过 30 000 元
- C. 不超过 20 000 元
- D. 不超过 10 000 元

2. 按照现金管理要求, 以下说法中正确的有()。

- A. 6 月 5 日, 支付给职工出差借款 3 000 元, 超出现金使用限额规定
- B. 6 月 8 日, 销售给当地个人的销货款 26 000 元, 不应收取现金
- C. 6 月 15 日, 购买当地农民的农副产品 25 000 元, 可以支付现金
- D. 对现金结算, 不可给予比转账结算优惠的待遇

3. 关于该单位是否坐支现金的问题, 以下判断中正确的有()。

- A. 不存在坐支
- B. 存在坐支
- C. 坐支的金额没有超出开户银行规定的坐支限额
- D. 坐支的金额已经超出开户银行规定的坐支限额

4. 根据规定, 下列事项中, 开户单位可以使用现金的有()。

- A. 超过 1 000 元的职工工资、津贴
- B. 个人劳务报酬
- C. 向个人收购农副产品和其他物资的价款
- D. 出差人员必须随身携带的差旅费

5. 以下说法中正确的有()。

- A. 2015 年 6 月初, 库存现金超过了库存限额
- B. 2015 年 6 月末, 库存现金超过了库存限额
- C. 按照规定, 2015 年 6 月 30 日, 送存银行的现金不应少于 87 000 元
- D. 按照规定, 2015 年 6 月 30 日, 送存银行的现金不应少于 77 000 元

(二) 李某与刘某是刚参加会计工作的年轻人, 对相关财经法规不是很熟悉。李某公



司的开户银行是北京市海淀区支行，2015 年 11 月 1 日，李某向刘某签发了一张 16 000 元的转账支票，李某在签发支票的时候使用蓝色水笔填写，并且没有签章；刘某把 16 000 元的转账支票送存银行，银行不予转账，退还了该张支票；李某开出支票之后，账户余额只有 15 000 元。刘某把 1 200 元的现金支票背书转让给了孟某，孟某是一名从业多年、经验非常丰富的会计人员，他认为刘某的支票不合法，拒绝接受刘某的转让。

6. 在李某对刘某开具支票的行为中，支票的基本当事人中出票人、付款人和收款人分别是（ ）。

- A. 北京市海淀区支行，刘某，李某
- B. 北京市海淀区支行，李某，刘某
- C. 刘某，北京市海淀区支行，李某
- D. 李某，北京市海淀区支行，刘某

7. 李某在对刘某签发支票时，存在的错误之处在于（ ）。

- A. 现金支票超出了最高限额
- B. 用蓝色水笔填写
- C. 没有签章
- D. 余额不足

8. 银行应该对出票人处以罚款金额为（ ）元。

- A. 320
- B. 800
- C. 1 000
- D. 1 500

9. 下列各项可以支取现金的支票是（ ）。

- A. 现金支票
- B. 普通支票
- C. 划线支票
- D. 转账支票

10. 刘某将现金支票背书转让给徐某，遭到拒绝，徐某做法是否合理（ ），理由是（ ）。

A. 合理，没有达到使用支票背书转让的限额

B. 合理，该支票不能背书转让

C. 不合理，该支票可以背书转让

D. 不合理，该支票已经达到了背书转让的限额

(三) 远洋机械厂财务部 10 月 15 日开出两张票据：一张是面额 10 000 元的支票，用来向 A 宾馆支付会议费；另一张是面额 200 000 元的银行承兑汇票，到期时间是 11 月 5 日，用来向甲公司支付材料款，该张汇票已经银行承兑。10 月 20 日，A 宾馆向银行提示付款。银行发现该张支票是空头支票，于是予以退票，并且对远洋机械厂处以 1 000 元的罚款。A 宾馆要求远洋机械厂除了支付其 10 000 元会议费之外，还需要另行支付其 2 000 元赔偿金。11 月 5 日，甲公司向银行提示付款的时候，发现远洋机械厂的账户余额不足 200 000 元。

根据上述情况，回答下列问题。

11. 下列各项中，有关汇票与支票相互区别的表述中，正确的有（ ）。

A. 汇票上的收款人名称可以由出票人授权予以补记，支票上的收款人名称则不能补记

B. 汇票可以背书转让，支票不能背书转让

C. 汇票有即期汇票与远期汇票，支票则均为见票即付

D. 汇票的票据权利时效为 2 年，支票则为 6 个月

12. 下列关于票据的各项表述中，符合规定的有（ ）。

A. 票据的中文大写金额数字前应标明“人民币”字样

B. 票据的出票日期应使用小写填写

C. 票据的中文大写金额数字应用正楷或行书填写

D. 票据中的中文大写金额数字到“元”为止的, 在“元”之后, 应写“整”(或“正”)字

13. 银行对支票的出票人处罚的理由有()。

- A. 超过付款期
- B. 支付密码不符
- C. 与预留的签章不符
- D. 空头支票

14. 对于收到的支票, 银行应审核的事项有()。

- A. 是否是支付密码错误的支票
- B. 该转账支票是否欠缺绝对记载事项
- C. 是否是签章与预留银行签章不符的支票
- D. 是否是空头支票

15. 下列各项中, 属于无效支票的有()。

- A. 更改付款单位名称的支票
- B. 更改付款地的支票
- C. 中文大写金额和阿拉伯数字金额不一致的支票
- D. 由出票人授权补记金额的支票

(四)甲企业10月29日银行存款账户余额是2万元。当天, 一材料供应商上门到该企业催要金额为18万元的材料货款。该企业为了可以把供应商尽快打发走, 就对材料供应商开出了一张18万元的普通支票。供应商当天去银行提示付款, 遭到拒绝。

根据题目资料, 回答以下问题。

16. 下列关于普通支票的使用范围的表述中, 错误的有()。

- A. 划线普通支票只能用于支取现金
- B. 普通支票既可用于转账结算, 也可用于支取现金
- C. 转账支票只能用于转账
- D. 现金支票只能用于支取现金

17. 材料供应商有权要求该企业赔偿其()元的损失。

- A. 1 800
- B. 3 600
- C. 7 200
- D. 9 000

18. 该企业开出的这张支票属于()支票。

- A. 现金支票
- B. 空头支票
- C. 合法支票
- D. 划线支票

19. 对于该行为, 银行可以对甲企业进行罚款()元。

- A. 1 800
- B. 3 600
- C. 7 200
- D. 9 000

20. 空头支票, 是指()。

- A. 支票的出票人签发支票的金额超过付款时在付款人处实有的存款金额
- B. 支票的出票人签发支票的金额没有超过付款时在付款人处实有的存款金额
- C. 支票的出票人签发支票的金额超过出票时在付款人处实有的存款金额
- D. 支票的出票人签发支票的金额没有超过出票时在付款人处实有的存款金额

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案】D

【解析】承兑指的是汇票付款人承诺在汇

票到期日支付汇票金额并签章的行为。承兑只适合商业汇票。承兑不能附有条件; 承兑附有条件的, 视作拒绝承兑。付款人承兑汇



票之后，应该承担到期付款的责任。

2. 【答案】D

【解析】票据是由出票人依法进行签发的，约定自己或委托付款人在见票的时候或者指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。在我国，票据主要包括银行汇票、银行本票与支票、商业汇票。其中，支票又可分为普通支票、现金支票与转账支票。现金支票只能用来支取现金；转账支票只能用来转账；普通支票可以用来支取现金，也可以用于转账。所以，选项 D 错误。

3. 【答案】C

【解析】存款人在使用银行结算账户的过程中，违反规定把单位款项转入个人银行结算账户，对于非经营性的存款人，应该给予警告并且处以 1 000 元的罚款；对于经营性的存款人，应该给予警告并且处以 5 000 元以上 3 万元以下的罚款。

4. 【答案】A

【解析】选项 A，划线支票只能用来转账，不能用来支取现金。

5. 【答案】C

【解析】本题对银行结算账户管理进行考核。银行结算账户管理档案的保管期限是银行结算账户撤销之后 10 年。

6. 【答案】C

【解析】本题对“坐支”现金的概念进行考核。根据相关规定，所谓“坐支”现金指的是企业、事业单位和机关、团体、部队从本单位的现金收入中直接用于现金支出。

7. 【答案】B

【解析】本题对信用卡销户进行考核。选项 B 应该是信用卡账户 2 年（含）以上未发生交易的。

8. 【答案】A

【解析】保证不能附有条件，附有条件的，

不影响对汇票的保证责任。

9. 【答案】C

【解析】收款人对同一付款人发货托收累计 3 次无法收回货款的，收款人开户银行应该暂停收款人向该付款人办理托收。

10. 【答案】A

【解析】本题考核出票的概念。

11. 【答案】A

【解析】本题对银行结算账户的分类进行考核。银行结算账户按照存款人不同，可以分为单位银行结算账户与个人银行结算账户。

12. 【答案】C

【解析】支付结算必须在中国人民银行批准的金融机构中进行，银行是支付结算与资金清算的中介机构。没有经过中国人民银行批准的非银行机构与其他单位不可以作为中介机构进行支付结算业务。但法律和行政法规另有规定的除外。

13. 【答案】B

【解析】出票人签发空头支票，银行应该予以退票，并且按照票面金额处以 5% 但是不低于 1 000 元的罚款。

14. 【答案】D

【解析】付款日期是相对应记载事项，如果汇票上没有记载付款日期的，视作见票即付。

15. 【答案】B

【解析】现金容易因为火灾、鼠咬、虫蛀等发生损失，这体现了现金结算的不安全性的特点。

16. 【答案】A

【解析】本题对支付结算的中介机构进行考核。根据《支付结算办法》的规定，银行是支付结算与资金清算的中介机构。

17. 【答案】B

【解析】选项 B 中的出票行为属于单方行为，付款人并不会因此而负有付款义务。

18. 【答案】C

【解析】支票的基本当事人包括出票人、付款人、收款人。

19. 【答案】B

【解析】以银行以外的单位或者在银行存款账户的个人是收款人的，委托收款凭证必须记载收款人的开户银行名称。

20. 【答案】D

【解析】本题对票据的保证进行考查。保证应该由汇票债务人以外的其他人承担，选项 A 错误。票据保证是一种书面行为，必须作在汇票或者粘单上，如果另行签订保证合同的，不算作票据保证，选项 B 错误。保证人是出票人、承兑人保证的，应该把保证事项记载在票据的正面；保证人是背书人保证的，应该把保证事项记载在票据的背面或者粘单上，选项 C 错误。

21. 【答案】A

【解析】基本当事人指的是在票据作成和交付时就业已存在的当事人，是构成票据法律关系的必要主体，主要有出票人、付款人和收款人 3 种。基本当事人不存在或者不完全，票据上的法律关系就无法成立，票据无效。

22. 【答案】C

【解析】商业汇票是远期票据的范畴，必须先承兑后付款。其他票据不需要承兑。

23. 【答案】C

【解析】承兑是商业汇票特有的制度，而不是银行汇票特有的制度。

24. 【答案】B

【解析】付款人承兑商业汇票，不能附有条件；承兑附有条件的，视作拒绝承兑。

25. 【答案】A

【解析】单位、个人与银行办理支付结算，必须使用按照中国人民银行统一规定印制的票据凭证与统一规定的结算凭证。

26. 【答案】A

【解析】承兑人在汇票到期日必须向持票人无条件地支付汇票上的金额，否则将要承担延期付款责任。

27. 【答案】C

【解析】公示催告，指的是在票据丧失后由失票人向人民法院提出申请，请求人民法院以公告方式通知不确定的利害关系人限期申报权利，逾期未申报者，则由法院通过除权判决宣告所丧失的票据无效的一种制度或程序。

28. 【答案】B

【解析】本题对票据的功能进行考核。票据的功能主要有支付、结算、汇兑、融资、信用等。

29. 【答案】C

【解析】商业汇票的付款期限，最长不能超过 6 个月；提示付款期限是自汇票到期日起 10 日之内。

30. 【答案】B

【解析】本题对支票的概念进行考核。支票是由出票人签发、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的结算方式。

31. 【答案】D

【解析】银行对一年没有发生收付活动并且没有欠开户银行债务的单位银行结算账户，应该通知单位自发出通知之日起 30 日之内办理销户手续，超过期限的，视作自愿销户，没有划转的款项列入久悬未取专户管理。

32. 【答案】A

【解析】按支付票款的方式不同，支票可以分为普通支票、现金支票和转账支票。现金支票上印有“现金”字样，只能用于现金的支取。转账支票上印有“转账”字样，只能用于转账。支票上没有印“现金”或者“转



账”字样的是普通支票，普通支票可以用来支取现金，也可以用来转账。

33. 【答案】D

【解析】背书人禁止背书，其后手再进行背书转让的，原背书人对其直接被背书人之后通过背书方式取得汇票的所有当事人，不需要承担担保责任。

34. 【答案】B

【解析】信汇是以邮寄的方式把汇款凭证转给外地收款人指定的汇入行。

35. 【答案】A

【解析】本题考核个人银行结算账户的概念。

36. 【答案】C

【解析】本题对开立基本存款账户的存款人资格进行考核。可以开立基本存款账户的存款人主要有：企业法人；非法人企业；机关、事业单位；团级（含）以上军队、武警部队以及分散执勤的支（分）队；社会团体；个体工商户；异地常设机构；民办非企业组织；外国驻华机构；居民委员会、村民委员会、社区委员会；单位设立的独立核算的附属机构；其他组织。

37. 【答案】C

【解析】本题对存款人违反账户管理制度的处罚进行考查。

38. 【答案】A

【解析】本题对临时存款账户的开户要求进行考查。

39. 【答案】B

【解析】挂失止付指的是失票人把丧失票据的情况通知付款人或代理付款人，由接受通知的付款人或代理付款人审查后暂停支付的一种方式。

40. 【答案】D

【解析】选项 A 中，汇票上没有记载付

款日期的，为见票即付；选项 B 中，汇票上没有记载付款地的，付款人的营业场所、住所或经常居住地都可以是付款地；选项 C 中，汇票收款人的名称不能授权补记。

二、多项选择题

1. 【答案】AC

【解析】银行卡按照是否给予持卡人授信额度可以分为信用卡与借记卡。

2. 【答案】BCD

【解析】银行本票的提示付款期限自出票日起最长不能超过 2 个月。

3. 【答案】BC

【解析】选项 B 中，一般存款账户可以用来办理存款人借款转存、借款归还与其他结算的资金收付；选项 C 中，专用存款账户用来办理各项专用资金的收付。

4. 【答案】BC

【解析】选项 B 中，信用证只可以用来转账结算，不可以支取现金；选项 C 中，我国信用证是无法转让与撤销的跟单信用证。

5. 【答案】ABCD

【解析】本题考核票据当事人的范围。

6. 【答案】ABCD

【解析】本题对票据的种类进行考核。在我国，票据主要有银行汇票、商业汇票、银行本票与银行支票。

7. 【答案】ABCD

【解析】本题对签发汇兑凭证必须记载的事项进行考查。

8. 【答案】ABCD

【解析】本题对商业汇票必须记载的事项进行考查。

9. 【答案】ABCD

【解析】本题对支付结算凭证填写的要求进行考核。

10. 【答案】ABD

【解析】选项 C 中，由于税收、赠予和继承能够依法无偿取得票据的，所享有的票据权利不能优于其前手的权利。

11. 【答案】AC

【解析】存款人开立基本存款账户、临时存款账户（除注册验资与增资验资开立的外）、预算单位专用存款账户以及 QFII 专用存款账户的时候实行核准制，经过中国人民银行核准之后由开户银行核发开户许可证。一般存款账户、个人银行结算账户只需要去中国人民银行备案。

12. 【答案】CD

【解析】选项 A 中，持票人对见票即付的本票和汇票是自出票日起 2 年；选项 B 中，持票人对支票出票人的权利是自出票日起 6 个月。

13. 【答案】AB

【解析】单位银行结算账户按照用途不同，可以分为一般存款账户、基本存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

14. 【答案】CD

【解析】本题对专用存款账户中能够支取现金的账户范围进行考核。根据相关规定，证券交易结算资金、财政预算外资金、信托基金专用存款账户以及期货交易保证金，不可以支取现金。因此选项 CD 要选。

15. 【答案】ABCD

【解析】本题对支票签发的要求进行考核。

16. 【答案】ABC

【解析】汇票上没有记载付款地的，付款人的营业场所、住所或者经常居住地都可以是付款地。

17. 【答案】AC

【解析】选项 B 中，银行汇票的实际结算金额比出票金额低时，其多余的金额由出

票银行退还给申请人；选项 D 中，银行汇票的实际结算金额不能更改，更改实际结算金额的银行其汇票无效。

18. 【答案】ABD

【解析】托收承付凭证记载事项有：表明“托收承付”的字样；确定的金额；合同名称、号码；付款人的开户银行名称；付款人的名称和账号；收款人的开户银行名称；收款人的名称和账号；托收附寄单证张数或册数；委托日期；收款人签章。

19. 【答案】ABCD

【解析】存款人若出现以下情况之一，应当向开户银行提出撤销银行结算账户的申请：被撤并、解散、宣告破产或者关闭的；注销或者被吊销营业执照的；因迁址，需要更换开户银行的；其他原因需要撤销银行结算账户的。

20. 【答案】ABCD

【解析】本题对支票的绝对记载事项进行考核。支票的绝对记载事项主要有：表明“支票”的字样、出票日期、确定的金额、付款人名称、出票人签章、无条件支付的委托。

21. 【答案】BC

【解析】选项 A 中，见票后定期付款的汇票，持票人应该从出票日起 1 个月之内向付款人提示承兑；选项 D 中，本票从出票日起 2 个月之内向付款人提示付款。

22. 【答案】ABC

【解析】选项 D 中，本票、支票和汇票的背书人，汇票和支票的出票人与保证人，在票据不获承兑或者不获付款的时候承担清偿责任。

23. 【答案】BC

【解析】本题对支票的提示付款进行考核。支票持票人超出提示付款期限进行提示



付款的，付款人将不予付款。持票人超出提示付款期限进行提示付款的，并不会丧失对出票人的追索权，出票人仍然应该对持票人承担支付票款的责任。

24. 【答案】ABCD

【解析】本题对商业汇票的承兑进行考核。

25. 【答案】ABD

【解析】票据保证记载的事项，包括相对记载事项与绝对记载事项。其中绝对记载事项又有保证文句与保证人签章两项；相对记载事项主要有保证日期、被保证人的名称与保证人住所。

26. 【答案】ABCD

【解析】本题对个人银行存款账户的开户要求进行考核。

27. 【答案】ABCD

【解析】本题对国内信用证的办理基本程序进行考核。

28. 【答案】ABC

【解析】选项 D 中，开证行决定受理开证业务的时候，应该向申请人收取不低于开证金额 20% 的保证金，并且可以根据申请人资信情况要求其提供质押、抵押或者由其他金融机构出具保函。

29. 【答案】ACD

【解析】基本当事人指的是在票据作成和交付时就业已存在的当事人，是构成票据法律关系的必要主体，主要有出票人、付款人和收款人。

30. 【答案】AB

【解析】本题对信用卡的种类进行考查。信用卡按照使用对象可以分为单位卡与个人卡，故选项 AB 正确。金卡和普通卡是按照信誉等级划分的。

31. 【答案】ABD

【解析】选项 C 中，专用卡具备转账结算与存取现金的功能。

32. 【答案】AB

【解析】选项 C 中，贷记卡每卡每日累计取现不可以超出 2 000 元人民币；选项 D 中，准贷记卡的透支期限最长不能超过 60 天。

33. 【答案】ABD

【解析】本题对票据的填写要求进行考核。为了防止变造票据的出票日期，在填写月、日的时候，月是壹、贰和壹拾的，日是壹至玖和壹拾、贰拾与叁拾的，应该在其前面添加“零”；日为拾壹到拾玖的，应该在其前面加“壹”。

34. 【答案】ABC

【解析】本题对一般存款账户进行考核。存款人开立一般存款账户的，存款人应该在开户之日起 5 个工作日内向中国人民银行当地分支行进行备案。

35. 【答案】AD

【解析】选项 B 中，异地建筑施工与安装单位，应该出具其营业执照正本或者其隶属单位的营业执照正本，以及施工、安装地建设主管部门核发的许可证或者建设工程施工与安装合同；选项 C 中，异地从事临时经营活动的单位，应该出具其营业执照正本与临时经营地工商行政管理部门的批文。

36. 【答案】ACD

【解析】选项 B 是个人，不能开立基本存款账户。

37. 【答案】ABC

【解析】三个原则既能够单独发挥作用，也属于一个有机的整体，分别通过不同的角度强调了付款人、收款人与银行在结算的过程中应该遵循的权利义务，从而切实地保证

了结算活动的正常进行。

38. 【答案】ABC

【解析】本题对票据记载事项进行考核。任意记载事项，指的是《票据法》不强制当事人必须记载而允许当事人自行选择，不记载时不影响票据效力，记载时则产生票据效力的事项，如出票人在汇票上记载“不得转让”字样的，汇票不得转让。

39. 【答案】ABC

【解析】出票指的是出票人签发票据并将其交付给收款人的行为。出票人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，票据无效；背书人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，但不影响其前手符合规定签章的效力；承兑人、保证人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，不过不影响其他符合规定签章的效力。

40. 【答案】BCD

【解析】商业汇票的出票人，应该是在银行开立存款账户的法人和其他组织，和付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额的可靠资金来源。银行承兑汇票的出票人应该具备以下三个条件：与承兑银行具有真实的委托付款关系；在承兑银行开立存款账户的法人以及其他组织；资信状况良好，具有支付汇票金额的可靠资金来源。

41. 【答案】ACD

【解析】对于没有在汇入银行开立存款账户的收款人，汇款人应该出具正式函件或者本人身份证件及原信、电汇回单，由汇出银行来通知汇入银行，经过汇入银行核实汇款确实没有支付的，并且把款项退回给汇出银行，才可以办理退汇。

42. 【答案】CD

【解析】本题考查商业汇票的分类。商业汇票按照承兑人的不同进行划分，可以分为

商业承兑汇票与银行承兑汇票。

43. 【答案】ABD

【解析】选项 C 中，银行在办理划款的时候，付款人存款账户无法足额支付的，应该通知被委托银行对收款人发出未付款通知书。

44. 【答案】ABC

【解析】出票人按照《票据法》的规定完成出票行为后，便会产生票据上的效力。主要包括以下几方面：对收款人的效力；对付款人的效力；对出票人的效力。

45. 【答案】ABC

【解析】选项 D 中，使用现金结算各单位虽能够减少银行的手续费用，但是运送、清点与保管的过程耗费很大。对整个国家而言，过多的现金结算容易增加全国现金印制、保存、运送以及回收废旧现钞等工作的费用与损失，浪费人力、财力与物力。因此国家实行现金管理，限制现金结算的范围。

46. 【答案】ABCD

【解析】本题对现金使用范围进行考核。

47. 【答案】ABC

【解析】选项 D 中，居委会应该出具其主管部门的基本存款账户开户登记证与批文。

48. 【答案】ABD

【解析】企业法人，应该出具企业法人营业执照正本；非法人企业，应该出具企业营业执照正本；个体工商户，应该出具个体工商户营业执照正本；社会团体，应该出具社会团体登记证书，宗教组织还应该提供宗教事务管理部门的批文或者证明。

49. 【答案】ABC

【解析】依照账户币种的不同可以分为人民币卡、外币卡以及双币种卡。

50. 【答案】BD

【解析】选项 B 中，银行卡依照能够给



予持卡人授信额度可以分为信用卡与借记卡；选项 D 中，银行卡按照信息载体的不同可以分为磁条卡与芯片卡。

三、判断题

1. 【答案】×

【解析】根据国务院发布的《现金管理暂行条例》的相关规定，开户单位之间的经济往来，除了按照条例规定的范围能够使用现金之外，其他款项的支付应该通过开户银行进行转账结算。按照规定，开户单位支付现金可以从开户银行提取或从本单位的限额库存中支付，不能擅自从本单位的现金收入中直接支取。

2. 【答案】×

【解析】现金使用的限额，由开户行依据单位的实际需要进行核定，一般按照单位 3~5 天日常零星开支所需来确定。边远地区与交通不便利的地段的开户单位的库存现金限额，可以按照多于 5 天、但是不可以超过 15 天的日常零星开支的需求进行确定。

3. 【答案】×

【解析】验单付款的承付期是 3 天，从购货单位开户银行发出通知的第二天算起（如果遇到法定节假日顺延）。

4. 【答案】√

【解析】付款人承兑商业汇票，不能附有条件；承兑附加条件的，视作拒绝承兑。也就是说，付款人作出的承兑是无条件的；如果附加条件，则应该被视作拒绝承兑。

5. 【答案】×

【解析】本题对票据与结算凭证的填写要求进行考查。票据的出票日期使用小写填写的，银行不予受理。

6. 【答案】×

【解析】单位卡账户的资金需从其基本存

款账户转账存入，不可交存现金。不可把其他存款账户与销货收入的款项存入单位卡账户。

7. 【答案】√

【解析】本题考核背书行为。

8. 【答案】×

【解析】票据与结算凭证的金额、出票或者收款人姓名、签发日期不可以更改，更改后票据无效；更改后的结算凭证，银行不予受理。

9. 【答案】×

【解析】存款人的法定代表人或者主要负责人与存款人地址及其他开户资料的变更事项没有在规定的期限内通知银行的，将给予警告并且处以 1 000 元的罚款。

10. 【答案】×

【解析】背书是由持票人在汇票背面签上自己的名字，并且把汇票交付给受让人的行为。此处的持票人叫作背书人，受让人叫作被背书人。

11. 【答案】√

【解析】票据是由出票人依法签发的，约定自己或委托付款人在见票时或者指定的日期向收款人或者持票人无条件支付一定金额的有价证券。一般而言，票据具有信用、支付、汇兑与结算等职能。

12. 【答案】√

【解析】按照我国票据法的相关规定，票据主要有汇票、本票和支票。

13. 【答案】√

【解析】本题对信用卡的相关规定进行考查。和借记卡、提款卡不同，信用卡不能由用户的账户直接扣除资金。

14. 【答案】×

【解析】空头支票指的是在“付款时”超出实有存款金额的情况，本题是签发的时候，

因此不可以予以处罚。

15. 【答案】×

【解析】我国《票据法》规定，支票必须记载以下内容：表明“支票”的字样；确定的金额；无条件支付的委托；出票人签章；出票日期；付款人名称。没有记载规定事项之一的，支票无效。

16. 【答案】√

【解析】本题考核票据权利的时效。

17. 【答案】×

【解析】担保汇票的付款指的是汇票到期时，付款人虽已承兑但拒绝付款的，出票人必须承担清偿责任。

18. 【答案】√

【解析】支票指的是由出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

19. 【答案】×

【解析】本题对汇兑的相关规定进行考核。汇款回单只是汇出银行受理汇款的依据。收账通知是银行将款项已收入该收款人账户的凭据。

20. 【答案】√

【解析】我国《票据法》规定了两项绝对应该记载事项能通过出票人授权补记的方式来记载：其一是关于支票金额的授权补记；其二是关于收款人名称的授权补记。没有补记之前不可以提示付款与背书转让。

21. 【答案】√

【解析】本题考核银行账户的开立。

22. 【答案】√

【解析】本题考查现金支票的使用。

23. 【答案】√

【解析】本题对银行汇票的付款人与付款地进行考核。

24. 【答案】×

【解析】持票人超出提示付款期限再进行提示付款的，持票人的开户银行不予受理。

25. 【答案】×

【解析】依据《支付结算办法》的规定，汇款人签发汇兑凭证的时候，必须记载以下事项：表明“信汇”或“电汇”的字样；确定的金额；无条件支付的委托；收款人名称；汇款人名称；汇出地点、汇出行名称；汇入地点、汇入行名称；委托日期；汇款人签章。

26. 【答案】×

【解析】变造、伪造、私自印制开户登记证的存款人，属于非经营性的将处以1000元的罚款；属于经营性的将处以10000元以上30000元以下的罚款；构成犯罪的，应该移交司法机关依法追究其刑事责任。

27. 【答案】√

【解析】支付结算方面的法律、法规与制度，主要有《票据法》《支付结算办法》《票据管理实施办法》《中国人民银行银行卡业务管理办法》《现金管理暂行条例》《异地托收承付结算办法》《电子支付指引(第一号)》《人民币银行结算账户管理办法》等。

28. 【答案】√

【解析】本题考查临时存款账户与基本存款账户之间的区别。

29. 【答案】×

【解析】银行结算账户按照存款人不同，可以分为个人银行结算账户与单位银行结算账户。

30. 【答案】×

【解析】挂失止付并非票据丧失之后采取的必需措施，只不过是一种暂时的预防措施，最终还要借助提起普通诉讼或者申请公示催告的方式以保证其权益。



31. 【答案】√

【解析】本题考查票据的基本当事人。

32. 【答案】×

【解析】不可转让信用证，指的是受益人不能将信用证的权利转让给他人的信用证。

33. 【答案】×

【解析】增资验资临时存款账户的使用与撤销应比照注册验资开立的临时存款账户进行管理。

34. 【答案】×

【解析】这种写法是正确的。阿拉伯数字中间连续出现几个“0”的时候，中文大写金额中间可以只出现一个“零”字。

35. 【答案】√

【解析】票据行为指的是票据当事人以发生票据债务为目的、以在票据上签名或盖章为权利与义务成立要件的法律行为，主要有出票、承兑、保证与背书四种。

四、案例分析题

1. 【答案】B

【解析】本题对现金使用的限额进行考核。边远地区与交通不便利的地区的开户单位的库存现金限额，可以按照多于5天、但是不能超过15天的日常零星开支的需求进行确定。因此，该单位的库存现金应该是不超过 $2\,000 \times 15 = 30\,000$ （元）。

2. 【答案】BCD

【解析】本题对现金管理进行考查。出差人员必须随身携带的差旅费结算起点应为1 000元，并无上限，所以选项A错误。

3. 【答案】BD

【解析】本题考查现金管理。

4. 【答案】BCD

【解析】本题考查现金的使用范围。开户单位可以在如下范围内使用现金：职工工

资、津贴；个人劳务报酬；各种劳保福利以及国家规定的对个人的其他支出；根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各项奖金；出差人员必须随身携带的差旅费；向个人收购农副产品和其他物资的价款；结算起点1 000元以下的零星支出；中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。除项之外，开户银行支付给个人的款项超出结算起点1 000元的部分，应该以转账的方式支付。

5. 【答案】ABC

【解析】本题考查现金管理。2015年6月初，库存现金是40 000元，超出了库存现金限额30 000元；2015年6月末，库存现金是117 000元，超出库存。

6. 【答案】D

【解析】本题考查票据的基本当事人。支票的出票人应该签发支票的单位或者个人，付款人是出票人的开户银行。

7. 【答案】BC

【解析】本题对签发支票的要求进行考查。现金支票没有限额的规定，签发支票的时候应该使用碳素墨水或者墨汁填写，支票上必须带有出票人的签章。支票的出票人签发支票的金额不能超过付款的时候在付款人处实有的存款金额，因此开票时其金额比支票金额小是允许的，但是付款的时候就无法小于票面金额了。

8. 【答案】C

【解析】本题对签发空头支票的处罚进行考查。出票人签发空头支票、签章和预留银行签章不符的支票，银行应该予以退票，并且按照票面金额处以5%但不低于1 000元的罚款。

9. 【答案】AB

【解析】本题考查现金支票。可以支取现

金的有普通支票和现金支票。划线支票只可以转账，无法支取现金。

10. 【答案】B

【解析】本题考查现金支票的背书。现金支票无法背书转让。

11. 【答案】CD

【解析】本题考查汇票和支票的区别。我国《票据法》与《支付结算办法》规定了两项绝对记载事项可以借助授权补记的方式进行记载，包括：收款人名称、支票的金额，可以由出票人授权补记。未补记之前不能提示付款或者背书转让。

12. 【答案】ACD

【解析】本题考查填写票据的基本要求。我国《票据法》与《支付结算办法》规定票据的出票日期必须使用中文大写书写。

13. 【答案】CD

【解析】本题考查支票办理要求。

14. 【答案】ABCD

【解析】本题考查支票。

15. 【答案】C

【解析】本题考查支票。在票据上不能更改的项目有出票日期、收款人姓名与金额，付款人姓名允许更改。

16. 【答案】A

【解析】本题考查普通支票的使用。划线支票只可以用来转账，不可以支取现金。

17. 【答案】B

【解析】本题对签发空头支票的处罚与制裁进行考查。出票人签发空头支票、签章和预留签章不相符的支票，使用支付密码地区，支付密码出现错误的支票，银行应该予以退票，并且按照票面金额处以 5% 但是不低于 1 000 元的罚款，持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。因此材料供应商有权要求甲企业赔偿的金额为 $180\,000 \times 2\% = 3\,600$ (元)。

18. 【答案】B

【解析】本题考查空头支票。

19. 【答案】D

【解析】本题对签发空头支票的处罚与制裁进行考核。出票人签发空头支票、签章和预留签章不相符的支票，使用支付密码的地区，支付密码出现错误的支票，银行应该予以退票，并且按照票面金额处以 5% 但是不低于 1 000 元的罚款，持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。因此，银行可以对该企业进行的罚款是 $180\,000 \times 5\% = 9\,000$ (元)。

20. 【答案】A

【解析】本题考查空头支票的概念。空头支票，指的是支票持有人请求付款时，出票人在付款人处实有的存款不足以支付票据金额的支票。

The third day



再接再厉

第三章 税收法律制度

第三章 税收法律制度

■ 考试目的

税收法律制度应重点掌握增值税、营业税、消费税、企业所得税和个人所得税的相关原理与应纳税额的计算，营业税改征增值税试点方案的具体政策。本章对实际操作能力要求较高，考生在复习的过程中，不仅要理解记忆知识点，还要通过真题训练强化计算能力。

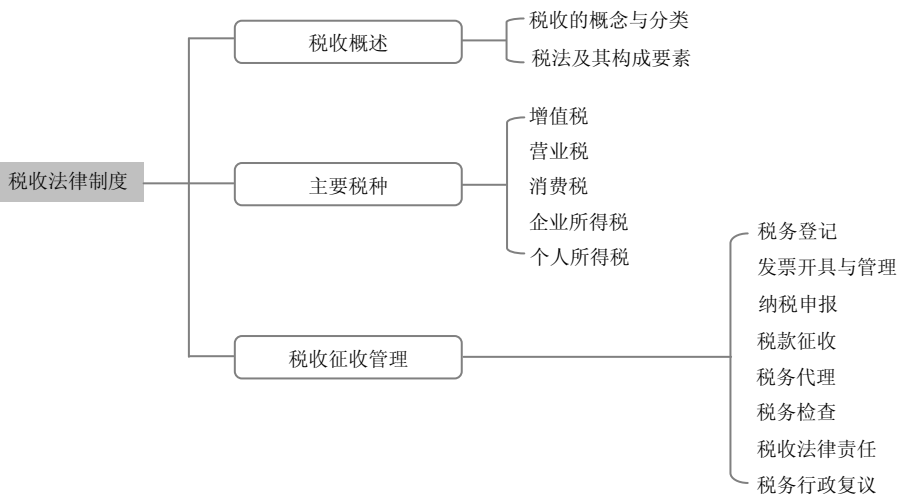
■ 主要考点

考 点	学时数（共计 6 学时）
税收概述（了解）	2
主要税种（掌握）	2
税收征收管理（熟悉）	2

■ 考情提醒

本章考试难度比较大，在考试中所占分值也比较多，有 20～30 分，涉及所有题型。其中案例分析题的出题概率比较大，各种题型都有可能涉及计算。

■ 学习导览图





第一节 税收概述（了解）（2 学时）

一、税收的概念与分类

（一）税收的概念与作用

1. 税收的概念

税收是国家为了满足一般的社会共同需要，凭借政治的权力，按照国家法律规定的标准，强制地、无偿地取得财政收入的一种分配形式。



考情提醒：

税收的概念和分类是考查重点，涉及题型主要有单选题、多选题、判断题。

2. 税收的作用

税收的作用有：

- （1）税收是国家组织财政收入的主要形式和工具。
- （2）税收是国家调控经济运行的重要手段。
- （3）税收具有维护国家政权的作用。
- （4）税收是国际经济交往中维护国家利益的可靠保证。

（二）税收的特征

税收的特征有：

- （1）强制性。
- （2）无偿性。
- （3）固定性。

（三）税收的分类

1. 按征税对象分类

可将全部税收划分为流转税、所得税、财产税、资源税和行为税五种类型。

（1）流转税。

流转税是指以货物或劳务的流转额为征税对象的一类税收。我国现行的增值税、消

费税、营业税和关税等都属于流转税类。

（2）所得税。

所得税也称收益税，是指以纳税人的各种所得额为课税对象的一类税收。现阶段，我国所得税类主要包括企业所得税、个人所得税等。



专家点拨：

所得税是纳税人在一定时期（一般是1年）内的合法收入总额减去成本费和法定允许扣除的其他各项支出后的余额应征收的税。所得税征收面比较广泛，因此成为经济发达国家的主要收入来源。

（3）财产税。

财产税是以纳税人所拥有或支配的特定财产为征税对象的一类税收。我国现行的房产税、车船使用税等属于财产税类。

（4）资源税。

资源税是以自然资源和某些社会资源作为征税对象的一类税收。我国现行的资源税、土地增值税和城镇土地使用税等属于此类。

（5）行为税。

行为税也称特定目的税，是指国家为了实现特定目的，以纳税人的某些特定行为为征税对象的一类税收。车辆购置税、城市维护建设税等属于此类税收。

2. 按征收管理的分工体系分类

可分为工商税类、关税类。

（1）工商税类。

工商税类由税务机关负责征收管理，是我国现行税制的主体部分。

（2）关税类。

关税类是国家授权海关对出入关境的货物和物品为征税对象的一类税收。

3. 按照税收征收权限和收入支配权限分类

可分为中央税、地方税和中央地方共享税。

(1) 中央税。

中央税是指由中央政府征收和管理使用或者地方政府征税后全部划解中央，由中央所有和支配的税收。消费税（含进口环节由海关代征的部分）、关税、海关代征的进口环节增值税等为中央税。

(2) 地方税。

地方税是由地方政府征收、管理和支配的一类税收。地方税主要包括城镇土地使用税、耕地占用税、土地增值税、房产税、车船使用税、契税等。

(3) 中央与地方共享税。

中央与地方共享税是指税收收入由中央和地方政府按比例分享的税收。如增值税、营业税、企业所得税和个人所得税等。



专宗点拨：

同一种税在不同的分类标准下所代表的税种不同，例如，增值税既属于流转税类，又属于工商税类，还属于中央与地方共享税和从价税。

4. 按照计税标准不同分类

可分为从价税、从量税和复合税。

(1) 从价税。

从价税是以课税对象的价格作为计税依据，一般实行比例税率和累进税率，税收负担比较合理。如我国现行的增值税、营业税、企业所得税、个人所得税等税种。

(2) 从量税。

从量税是以课税对象的实物量作为计税依据征收的一种税，一般采用定额税率。如我国现行的车船使用税、土地使用税、消费税中的啤酒和黄酒等。

(3) 复合税。

复合税是指对征税对象采用从价和从量相结合的计税方法征收的一种税，如我国现行的消费税中对卷烟、白酒等征收的消费税。

二、税法及其构成要素



考情提醒：

税法的概念、种类是考试重点，题型涉及单选题、多选题、判断题和案例分析题。

(一) 税法的概念

税法是指税收法律制度，是国家权力机关和行政机关制定的用以调整国家与纳税人之间在税收征纳方面的权利与义务关系的法律规范的总称，是国家法律的重要组成部分。

(二) 税法的分类

1. 按税法的功能作用不同

分为税收实体法和税收程序法。

(1) 税收实体法是规定税收法律关系主体的实体权利、义务的法律规范总称。税收实体法具体规定了各种税种的征收对象、征收范围、税目、税率等。如《企业所得税法》《个人所得税法》就属于实体法。

(2) 税收程序法是税务管理方面的法律规范。税收程序法主要包括税收管理法、纳税程序法、发票管理法、税务机关组织法、税务争议处理法等。

2. 按照主权国家行使税收管辖权不同

分为国内税法、国际税法、外国税法。

(1) 国内税法是指一国在其税收管辖权范围内，调整国家与纳税人之间权利义务关系的法律规范的总称，是由国家立法机关和经由授权或依法律规定的国家行政机关制定的法律、法规和规范性文件。



(2) **国际税法**是指两个或两个以上的课税主体对跨国纳税人的跨国所得或财产征税形成的分配关系，并由此形成国与国之间的税收分配形式，主要包括双边或多边国家间的税收协定、条约和国际惯例。

(3) **外国税法**是指外国各个国家制定的税收法律制度。

3. 按税法法律级次不同

分为税收法律、税收行政法规、税收行政规章和税收规范性文件。

(1) 税收法律（狭义的税法），由全国人民代表大会及其常务委员会制定。如《企业所得税法》《个人所得税法》《税收征收管理法》。

(2) 税收行政法规，由国务院制定的有关税收方面的行政法规和规范性文件。

(3) 税收规章和税收规范性文件，由国务院财税主管部门（财政部、国家税务总局、

海关总署和国务院关税税则委员会）根据法律和国务院行政法规或者规范性文件的要求，在本部门权限范围内发布的有关税收事项的规章和规范性文件，包括命令、通知、公告、通告、批复、意见、函等文件形式。

（三）税法的构成要素



考情提醒：

对于税法的构成要素这一考查重点，出现案例分析题的概率比较大。

税法的构成要素，是指各种单行税法具有的共同的基本要素的总称。一般包括征税人、纳税义务人、征税对象、税目、税率、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点、减免税和法律责任等项目。其中，纳税义务人、征税对象、税率是构成税法的三个最基本的要素。

第二节 主要税种（掌握）（2 学时）

一、增值税

（一）增值税的概念与分类

增值税是以商品（含应税劳务）在流转过程中产生的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。

增值税可分为：

- (1) 生产型增值税。
- (2) 收入型增值税。
- (3) 消费型增值税。



专家点拨：

我国自 1979 年开始试行增值税，分别于 1984 年、1993 年、2009 年和 2012 年进行了四次重要改革。

（二）增值税的征税范围

1. 征税范围的基本规定

(1) 销售或者进口的货物。

货物是指有形动产，包括电力、热力、气体在内。销售货物是指有偿转让货物的所有权。

(2) 提供的加工、修理修配劳务。

提供加工、修理修配劳务是指有偿提供加工、修理修配劳务，但单位或个体经营者聘用的员工为本单位或雇主提供加工、修理修配劳务不包括在内。

(3) 提供的应税服务。

应税服务是指陆路运输服务、水路运输服务、航空运输服务、管道运输服务、邮政

普通服务、邮政特殊服务、邮政其他服务、研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、有形动产租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务等。

提供应税服务是指有偿提供应税服务，但不包括非营业活动中提供的应税服务。

2. 应税服务的具体内容

(1) 交通运输业。

交通运输业是指使用运输工具将货物或者旅客送达目的地，使其空间位置得到转移的业务活动。包括陆路运输服务、水路运输服务、航空运输服务和管道运输服务。

(2) 邮政业。

邮政业，是指中国邮政集团公司及其所属邮政行业提供邮件寄递、邮政汇兑机要通信和邮政代理等邮政基本服务的业务活动。包括邮政普通服务、邮政特殊服务和其他邮政服务。邮政储蓄业务按照金融、保险业税目征收营业税。

(3) 部分现代服务业。

部分现代服务业是指围绕制造业、文化产业、现代物流产业等提供技术性、知识性服务的业务活动。具体包括研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、有形动产租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务。



考情提醒：

本节中介绍的5种税种知识在考试中至少涉及其中一种的考查，题型主要有单选题、多选题和判断题。

3. 征收范围的特殊规定

(1) 视同销售货物。

单位或个体经营者的下列行为，视同销售货物：

- ① 将货物交付其他单位或者个人代销。

- ② 销售代销货物。

③ 设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人，将货物从一个机构移送其他机构用于销售，但相关机构设在同一县（市）的除外。

④ 将自产、委托加工的货物用于非增值税应税项目。

⑤ 将自产、委托加工的货物用于集体福利或个人消费。

⑥ 将自产、委托加工或购进的货物作为投资，提供给其他单位或个体工商户。

⑦ 将自产、委托加工或购进的货物分配给股东或投资者。

⑧ 将自产、委托加工或购进的货物无偿赠送其他单位或个人。

上述第⑤项所称“集体福利或个人消费”是指企业内部设置的供职工使用的食堂、浴室、理发室、宿舍、幼儿园等福利设施及设备、物品等，或者以福利、奖励、津贴等形式发放给职工个人的物品。

(2) 视同提供应税服务。

单位和个体工商户的下列行为，视同提供应税服务：

① 向其他单位或者个人无偿提供交通运输业和部分现代服务业服务，但以公益活动为目的或者以社会公众为对象的除外。

② 财政部和国家税务总局规定的其他情形。

(3) 混合销售。

混合销售是指一项销售行为既涉及货物销售又涉及提供非增值税应税劳务。

(4) 兼营非应税劳务。

兼营非应税劳务是指纳税人的经营范围既包括销售货物和应税劳务，又包括提供非应税劳务。与混合销售行为不同的是，兼营非应税劳务是指销售货物或应税劳务与提供



非应税劳务不同时发生在同一购买者身上，也不发生在同一项销售行为中。



专家点拨：

混合销售和兼营行为的主要区别在于增值税应税项目与非增值税应税项目在合同、单据与核算方面是否可分。若不可分，即为混合销售；若可分，即为兼营行为。

（5）混业经营。

纳税人兼有不同税率或者征收率的销售货物、提供加工修理修配劳务或者应税服务的，应当分别核算适用不同税率或征收率的销售额，未分别核算销售额的，从高适用税率或征收率。

（三）增值税的纳税人

增值税纳税人是指税法规定负有缴纳增值税义务的单位和个人。在我国境内销售、进口货物或者提供加工、修理、修配劳务以及应税服务的单位和个人，为增值税纳税人。按照经营规模的大小和会计核算健全与否等标准，增值税纳税人可分为一般纳税人和小规模纳税人。

1. 增值税一般纳税人

一般纳税人是指年应征增值税销售额（以下简称“年应税销售额”，包括一个公历年度内的全部应税销售额）超过《增值税暂行条例实施细则》规定的小规模纳税人标准的企业和企业性单位。一般纳税人的特点是增值税进项税额可以抵扣销项税额。

下列纳税人不属于一般纳税人：

- （1）年应税销售额未超过小规模纳税人标准的企业。
- （2）除个体经营者以外的其他个人。
- （3）非企业性单位。
- （4）不经常发生增值税应税行为的企业。

2. 小规模纳税人

小规模纳税人是指年销售额在规定标准以下，并且会计核算不健全，不能按规定报送有关税务资料的增值税纳税人。小规模纳税人的认定标准是：

（1）从事货物生产或者提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或者提供应税劳务为主，并兼营货物批发或者零售的纳税人，年应税销售额在 50 万元以下（含本数，下同）的；“以从事货物生产或者提供应税劳务为主”是指纳税人的年货物生产或提供应税劳务的销售额占全年应税销售额的比重在 50% 以上。

（2）对上述规定以外的纳税人，年应税销售额在 80 万元以下的。

（3）对提供应税服务的，年应税服务销售额在 500 万元以下的。

（4）年应税销售额超过小规模纳税人标准的其他个人按小规模纳税人纳税。

（5）非企业性单位、不经常发生应税行为的企业可选择按小规模纳税人纳税。



专家点拨：

小规模纳税人会计核算健全，能够提供准确税务资料的，可以向主管税务机关申请一般纳税人资格认定，成为一般纳税人。除国家税务总局另有规定外，一经认定为一般纳税人后，不得转为小规模纳税人。

（四）增值税的扣缴义务人

中华人民共和国境外（以下简称境外）的单位或者个人在境内提供应税服务，在境内未设有经营机构的，以其代理人为增值税扣缴义务人；在境内没有代理人的，以接受方为增值税扣缴义务人。

境外单位或者个人在境内提供应税服务，在境内未设有经营机构的，扣缴义务人

按照下列公式计算应扣缴税额:

应扣缴税额=接受方支付的价款÷(1+税率)×税率

(五) 增值税税率

1. 基本税率

增值税的基本税率为 17%。

2. 低税率

除基本税率以外, 下列货物按照低税率征收增值税。

(1) 下列应税货物按照 13% 的低税率征收增值税:

- ① 粮食、食用植物油。
- ② 自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品。
- ③ 图书、报纸、杂志。
- ④ 饲料、化肥、农药、农机(不包括农机零部件)、农膜。

⑤ 国务院规定的其他货物。

(2) 下列应税服务按照低税率征收增值税:

- ① 提供交通运输业服务、邮政业服务, 税率为 11%。
- ② 提供现代服务业服务(有形动产租赁服务除外), 税率为 6%。

3. 零税率

(1) 纳税人出口货物, 一般适用零税率, 国务院另有规定的除外。

(2) 单位和个人提供的国际运输服务、向境外单位提供的研发服务和设计服务以及财政部和国家税务总局规定的其他应税服务, 税率为零。



专宗点拨:

零税率并不是免税, 免税只是规定某一纳税环节的应纳税额为零, 同时其对应的进项税不能抵扣。零税率不仅不需要缴税, 还可以退

还以前纳税环节所纳的税。

4. 征收率

自 2009 年 1 月 1 日起, 小规模纳税人增值税征收率调整为 3%。

纳税人提供适用不同税率或者征收率的应税服务, 应当分别核算适用不同税率或者征收率的销售额; 未分别核算的, 从高适用税率。

(六) 增值税一般纳税人应纳税额的计算

我国增值税实行扣税法。一般纳税人凭增值税专用发票及其他合法扣税凭证注明税款进行抵扣, 其应纳增值税的计算公式为:

应纳税额=当期销项税额-当期进项税额=当期销售额×适用税率-当期进项税额

(七) 增值税小规模纳税人应纳税额的计算

小规模纳税人销售货物、提供应税劳务或者服务, 实行按照销售额和征收率计算应纳税额的简易办法, 并不得抵扣进项税额。

其应纳税额计算公式为:

应纳税额=销售额×征收率

(八) 增值税的征收管理

1. 纳税义务的发生时间



专宗点拨:

纳税义务的发生时间就是纳税人应税行为应该承担纳税义务的起始时间。

(1) 采用直接收款方式销售货物, 不论货物是否发出, 均为收到销售款或者取得索取销售款凭证的当天; 先开具发票的, 为开具发票的当天。纳税人提供应税服务的, 为收讫销售款或者取得销售款项凭据的当天; 先开具发票的, 为开具发票的当天。

收讫销售款项是指纳税人提供应税服务过程中或者完成后收到款项。



取得索取销售款项凭证的当天，是指书面合同确定的付款日期；未签订书面合同或者书面合同未确定付款日期的，为应税服务完成的当天。

(2) 采取托收承付和委托银行收款方式销售货物，为发出货物并办妥托收手续的当天。

(3) 采取赊销和分期收款方式销售货物，为书面合同约定的收款当天；无书面合同或者书面合同没有约定收款日期的，为货物发出的当天。

(4) 采取预收货款方式销售货物，为货物发出的当天；但生产销售生产工期超过 12 个月的大型机械设备、船舶、飞机等货物，为收到预收款或者书面合同约定的收款日期的当天。

纳税人提供有形动产租赁服务采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

(5) 委托其他纳税人代销货物，为收到代销单位的代销清单或者收到全部或者部分货款的当天。未收到代销清单及货款的，为发出代销货物满 180 天的当天。

(6) 销售应税劳务，为提供劳务同时收讫销售款或者取得索取销售款的凭据的当天。

(7) 纳税人发生视同销售货物行为，为货物移送的当天。纳税人发生视同提供应税服务行为的，其纳税义务发生时间为应税服务完成的当天。

(8) 纳税人进口货物，纳税义务发生时间为报关进口的当天。

(9) 增值税扣缴义务发生时间为纳税人增值税纳税义务发生的当天。



专家点拨：

确定纳税义务的发生时间遵循一个总原

则，即确认收入就发生纳税义务，并且结合会计基础权责发生制来理解。

2. 纳税期限

增值税的纳税期限分别为 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度，纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定；以 1 个季度为纳税期限的规定适用于小规模纳税人以及财政部和国家税务总局规定的其他纳税人；不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

纳税人以 1 个月或者 1 个季度为 1 个纳税期的，自纳税期满之日起 15 日内申报纳税；以 1 日、3 日、5 日、10 日或者 15 日为 1 个纳税期的，自期满之日起 5 日内预缴税款，

于次月 1 日起 15 日内申报纳税并结清上月应纳税款。

纳税人进口货物，应当自海关填发税款缴纳书之日起 15 日内缴纳税款。

3. 纳税地点

- 固定业户应当向其机构所在地的主管税务机关申报纳税。
- 固定业户到外县（市）销售货物或者应税劳务，应当向其机构所在地主管税务机关申请开具《外出经营活动税收管理证明》，并向其机构所在地主管税务机关申报纳税。未开具该证明的，应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税。
- 非固定业户销售货物或者提供应税劳务，应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税。
- 进口货物向报关地海关申报纳税。
- 扣缴义务人应当向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报缴纳其扣缴的税款。

二、营业税

(一) 营业税的概念

营业税是对在我国境内提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人,就其所取得的营业额征收的一种税。

(二) 营业税的纳税人与扣缴义务人

营业税的纳税人是指在中华人民共和国境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的单位和个人。

境外单位或者个人在境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的,在境内未设有经营机构的,以境内代理人为营业税扣缴义务人;没有代理人的,以受让方或购买方为营业税扣缴义务人。

(三) 营业税的税目和税率

1. 营业税税目

交通运输业、建筑业、邮电通信业、文化体育业、金融保险业、服务业、转让无形资产、销售不动产、娱乐业。

2013年8月1日起,将交通运输业(铁路运输业除外)和部分现代服务业营业税改征增值税(以下简称营改增)试点在全国范围内推开;2014年1月1日起,将铁路运输业和邮政服务业纳入“营改增”试点。至此,交通运输业已全部纳入“营改增”范围。



考情提醒:

2014年6月1日起,电信业纳入营业税改征增值税的试点范围,在考试中应注意此类题的考查。

2. 营业税税率

营业税按照行业和经济业务的类别不同,分别采用不同的比例税率。

(1) 建筑业、电信业、文化体育业的税率为3%。

(2) 金融保险业、服务业、转让无形资产、销售不动产的税率为5%。

(3) 娱乐业的税率为5%~20%。纳税人经营娱乐业具体适用的税率,由省、自治区、直辖市人民政府在《营业税暂行条例实施细则》规定的幅度内决定。

已纳入“营改增”范围的部分现代服务业,执行增值税税率。

(四) 营业税应纳税额

1. 营业税的计税依据

营业税的计税依据是营业额。

营业额是指纳税人提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产向对方收取的全部价款和价外费用。价外费用包括向对方收取的手续费、基金、集资费、代收款项、代垫款项以及其他各种性质的价外收费。

营业税应纳税额的计算公式为:

应纳税额=营业额×税率

2. 营业税应纳税额的计算

对于纳税人提供劳务、转让无形资产或销售不动产价格明显偏低而无正当理由的,或者视同发生应税行为而无营业额的,税务机关可按下列顺序确定其营业额:

(1) 按纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定。

(2) 按其他纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定。

(3) 按下列公式核定:

营业额=营业成本或者工程成本×(1+成本利润率)÷(1-营业税税率)



专家点拨:

公式中的成本利润率,由省、自治区、直辖市税务局确定。



（五）营业税征收管理

1. 纳税义务发生时间

纳税义务发生时间，即业务发生并收讫款项或者取得索取款项凭据的当天。对某些具体情况规定如下：

（1）纳税人转让土地使用权、销售不动产、提供建筑业或者租赁业劳务，采用预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

（2）纳税人新建建筑物后销售，其自建行为的纳税义务发生时间，为其销售自建建筑物并收讫营业收入款项或者取得索取营业收入款项凭据的当天。

（3）纳税人将不动产或者土地使用权无偿赠与他人，其纳税义务发生时间为不动产所有权或者土地使用权转移的当天。

2. 营业税的纳税期限

营业税的纳税期限，分别为 5 日、10 日、15 日、1 个月或 1 个季度。纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定；不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

纳税人以 1 个月或 1 个季度为一期纳税的，自期满之日起 15 日内申报纳税；以 5 日、10 日或者 15 日为一期纳税的，自期满之日起 5 日内预缴税款，于次月 1 日起 15 日内申报纳税并结清上月应纳税款。



专家点拨：

银行、财务公司、信托投资公司、信用社、外国企业常驻代表机构的纳税期限为 1 个季度，自纳税期满之日起 15 日内申报纳税。保险业的纳税期限为 1 个月。

3. 营业税纳税地点

（1）纳税人提供应税劳务，应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳

税，但建筑业劳务应向应税劳务发生地主管税务机关申报纳税。

（2）纳税人出租、转让土地使用权，应当向土地所在地主管税务机关申报纳税；纳税人转让其他无形资产，应当向其机构所在地主管税务机关申报纳税。

（3）纳税人出租、销售不动产，应当向不动产所在地主管税务机关申报纳税。

三、消费税

（一）消费税的概念

消费税是对在我国境内从事生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人征收的一种流转税，是对特定的消费品和消费行为在特定的环节征收的一种流转税。

（二）消费税的征税范围

1. 生产应税消费品

生产应税消费品在生产销售环节征税。纳税人将生产的应税消费品换取生产资料、消费资料、投资入股、偿还债务，以及用于继续生产应税消费品以外的其他方面都应缴纳消费税。

2. 委托加工应税消费品

委托加工应税消费品是指委托方提供原料和主要材料，受托方只收取加工费和代垫部分辅助材料加工的应税消费品。



专家点拨：

由受托方提供原材料或其他情形的一律不能视同加工应税消费品。

委托加工的应税消费品，除受托方为个人外，由受托方在向委托方交货时代收代缴税款；委托个人加工的应税消费品，由委托方收回后缴纳消费税。

委托加工的应税消费品,委托方用于连续生产应税消费品的,所纳税款准予按规定抵扣;直接出售的,不再缴纳消费税。

委托方将收回的应税消费品,以不高于受托方的计税价格出售的,为直接出售,不再缴纳消费税;委托方以高于受托方的计税价格出售的,不属于直接出售,需按照规定申报缴纳消费税,在计税时准予扣除受托方已代收代缴的消费税。

3. 进口应税消费品

单位和个人进口应税消费品,于报关进口时由海关代征消费税。

4. 批发、零售应税消费品

- 经国务院批准,自1995年1月1日起,金银首饰消费税由生产销售环节征收改为零售环节征收。改在零售环节征收消费税的金银首饰仅限于金基、银基合金首饰以及金、银和金基、银基合金的镶嵌首饰,适用税率为5%,其计税依据是不含增值税的销售额。
- 对既销售金银首饰,又销售非金银首饰的生产、经营单位,应将两类商品划分清楚,分别核算销售额。凡划分不清楚或不能分别核算的,在生产环节销售的,一律从高适用税率征收消费税;在零售环节销售的,一律按金银首饰征收消费税。金银首饰与其他产品组成成套消费品销售的,应按销售额全额征收消费税。
- 金银首饰连同包装物一起销售的,无论包装物是否单独计价,也无论会计上如何核算,均应并入金银首饰的销售额,计征消费税。
- 带料加工的金银首饰,应按受托方销售同类金银首饰的销售价格确定计

税依据征收消费税。没有同类金银首饰销售价格的,按照组成计税价格计算纳税。

- 纳税人采用以旧换新(含翻新改制)方式销售的金银首饰,应按实际收取的不含增值税的全部价款确定计税依据征收消费税。



专家点拨:

2009年5月1日起,卷烟批发环节加收一道从价计征的消费税。

(三) 消费税纳税人

消费税纳税人是指在中华人民共和国境内(起运地或者所在地在境内)生产、委托加工和进口《消费税暂行条例》规定的消费品的单位和个人,以及国务院确定的销售《消费税暂行条例》规定的消费品的其他单位和个人。

(四) 消费税的税目与税率

我国消费税的税目共有14个,分别是:

- (1) 烟。
- (2) 酒及酒精。
- (3) 化妆品。
- (4) 贵重首饰及珠宝玉石。
- (5) 鞭炮、焰火。
- (6) 成品油。
- (7) 汽车轮胎。
- (8) 摩托车。
- (9) 小汽车。
- (10) 高尔夫球及球具。
- (11) 高档手表。
- (12) 游艇。
- (13) 木制一次性筷子。
- (14) 实木地板。

其中,有些还包括若干子目。

**专家点拨：**

消费税的税率包括比例税率和定额税率两类。根据不同的税目或子目，应税消费品的税率不同。

（五）消费税应纳税额

1. 从价定率征收

即根据不同的应税消费品确定不同的比例税率。

应纳税额=应税消费品的销售额×比例税率

2. 从量定额征收

即根据不同的应税消费品确定不同的单位税额。

应纳税额=应税消费品的销售数量×单位税额

3. 从价定率和从量定额复合征收

即以两种方法计算的应纳税额之和为该应税消费品的应纳税额。我国目前只对卷烟和白酒采用复合征收方法。

应纳税额=应税消费品的销售额×比例税率+应税消费品的销售数量×单位税额

4. 应税消费品已纳税款的扣除

应税消费品若是用外购已缴纳消费税的应税消费品连续生产出来的，在对这些连续生产出来的应税消费品征税时，按当期生产领用数量计算准予扣除的外购应税消费品已缴纳的消費税税款。

**专家点拨：**

委托加工的应税消费品收回后直接出售的，不再征收消费税。

5. 自产自用应税消费品应纳税额

纳税人自产自用应税消费品用于连续生产应税消费品的，不纳税；凡用于其他方面的，应按照纳税人生产的同类消费品的销售

价格计算纳税；没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

实行从价定率办法计算纳税的组成计税价格计算公式：

组成计税价格=(成本+利润)÷(1-比例税率)

实行复合计税办法计算纳税的组成计税价格计算公式：

组成计税价格=(成本+利润+自产自用数量×定额税率)÷(1-比例税率)

6. 委托加工应税消费品应纳税额

委托加工的应税消费品，按照受托方的同类消费品的销售价格计算纳税；没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

实行从价定率办法计算纳税的组成计税价格计算公式：

组成计税价格=(材料成本+加工费)÷(1-比例税率)

实行复合计税办法计算纳税的组成计税价格计算公式：

组成计税价格=(材料成本+加工费+委托加工数量×定额税率)÷(1-比例税率)

（六）消费税征收管理

1. 纳税义务发生时间（货款结算方式或行为发生时间）

**专家点拨：**

消费税纳税义务发生时间按照货款结算方式或者行为发生时间分别确定。

（1）纳税人销售应税消费品的，按不同的销售结算方式，其发生时间分别有以下几种。

① 采取赊销和分期收款结算方式的，为书面合同约定的收款日期的当天；书面合同没有约定收款日期或者无书面合同的，为发出应税消费品的当天。

② 采取预收货款结算方式的,为发出应税消费品的当天。

③ 采取托收承付和委托银行收款方式的,为发出应税消费品并办妥托收手续的当天。

④ 采取其他结算方式的,为收讫销售款或者取得索取销售款凭据的当天。

(2) 纳税人自产自用的应税消费品的,为移送使用的当天。

(3) 纳税人委托加工应税消费品的,为纳税人提货的当天。

(4) 纳税人进口应税消费品的,为报关进口的当天。

2. 消费税纳税期限

消费税纳税期限分别为 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度。



专家点拨:

纳税人的具体纳税期限,由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定;不能按照固定期限纳税的,可以按次纳税。

纳税人以 1 个月或者 1 个季度为一期纳税的,自期满之日起 15 日内申报纳税;纳税人以 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日为一期的,自期满之日起 5 日内预缴税款,于次月 1 日起 15 日内申报纳税并结清上月应纳税款。进口货物自海关填发税收专用缴款书之日起 15 日内缴纳。

3. 消费税纳税地点

(1) 纳税人销售的应税消费品,以及自产自用的应税消费品,除国务院财政、税务主管部门另有规定外,应当向纳税人机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税。

(2) 委托加工的应税消费品,除受托方为个人外,由受托方向机构所在地或居住地主管税务机关解缴消费税税款;委托个人加

工的应税消费品,由委托方向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报纳税。

(3) 进口的应税消费品,由进口人或者其代理人向报关地海关申报纳税。

(4) 纳税人到外县(市)销售或者委托外县(市)代销自产应税消费品的,于应税消费品销售后,向机构所在地或居住地主管税务机关申报纳税。

(5) 纳税销售的应税消费品,如因质量等原因,由购买者退回时,经由所在地主管税务机关审核批准后,可退还已征收的消费税税款,但不能自行直接抵减应纳税税款。

四、企业所得税

(一) 企业所得税的概念

企业所得税是对我国企业和其他组织的生产经营所得和其他所得征收的一种税。

企业分为居民企业和非居民企业。

居民企业是指依法在中国境内成立,或者依照外国(地区)法律成立但实际管理机构在中国境内的企业。

非居民企业是指依照外国(地区)法律成立且实际管理机构不在中国境内,但在中国境内设立机构、场所的,或者在中国境内未设立机构、场所,但有来源于中国境内所得的企业。

(二) 企业所得税的征税对象



专家点拨:

企业所得税的征收对象指的是企业生产经营所得、其他所得与清算所得。

居民企业应就来源于中国境内、境外的所得作为征税对象。

非居民企业在中国境内设立机构、场所



的，应当就其所设机构、场所取得的来源于中国境内的所得，以及发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得，缴纳企业所得税。

（三）企业所得税的税率

（1）基本税率为 25%。适用于居民企业和在中国境内设有机构、场所且所得与机构、场所有关联的非居民企业。

（2）优惠税率。对符合条件的小型微利企业，减按 20% 的税率征收企业所得税；对国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15% 的税率征收企业所得税。

（四）企业所得税应纳税所得额

企业所得税应纳税所得额是企业所得税的计税依据。应纳税所得额为企业每一个纳税年度的收入总额减去不征税收入、免税收入、各项扣除，以及弥补以前年度的亏损之后的余额。应纳税所得额有两种计算方法。

直接计算法下的计算公式为：

应纳税所得额 = 收入总额 - 不征税收入 - 免税收入 - 各项扣除额 - 准予弥补的以前年度亏损额

间接计算法下的计算公式为：

应纳税所得额 = 利润总额 + 纳税调整项目金额

1. 收入总额

企业以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入，为收入总额，包括销售货物收入，提供劳务收入，转让财产收入，股息、红利等权益性投资收益，利息收入，租金收入，特许权使用费收入，接受捐赠收入，其他收入。

2. 不征税收入

不征税收入是指从性质和根源上不属于

企业营利性活动带来的经济利益、不负有纳税义务并不作为应纳税所得额组成部分的收入。包括：

- 财政拨款。
- 依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金。



专家点拨：

政府性基金是指企业按照法律、行政法规等有关规定，代替政府收取的具有专项用途的财政资金。

- 其他不征税收入。

3. 免税收入

免税收入是指属于企业的应税所得但按照税法规定免予征收企业所得税的收入。

免税收入包括：

- 国债利息收入。
- 符合条件的居民企业之间的股息、红利收入。
- 在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利收入。
- 符合条件的非营利组织的收入等。

4. 准予扣除项目

企业实际发生的与取得收入有关的、合理的支出，包括成本、费用、税金、损失和其他支出等，准予在计算应纳税所得额时扣除。

5. 不得扣除项目

（1）向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项。

（2）企业所得税税款。

（3）税收滞纳金。

（4）罚金、罚款和被没收财物的损失。

（5）企业发生的公益性捐赠支出以外的捐赠支出。

**专家点拨：**

企业发生的公益性捐赠支出，在年度利润总额 12% 以内的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除。

(6) 赞助支出，是指企业发生的与生产经营活动无关的各种非广告性支出。

(7) 企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息。

(8) 与取得收入无关的其他支出。

6. 职工福利费、工会经费和职工教育经费支出的税前扣除

(1) 企业发生的职工福利费支出，不超过工资薪金总额 14% 的部分，准予扣除。

(2) 企业拨缴的工会经费，不超过工资薪金总额 2% 的部分，准予扣除。

(3) 除国务院财政、税务主管部门另有规定外，企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额 2.5% 的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

7. 亏损弥补

纳税人发生年度亏损的，可以用下一纳税年度的所得弥补；下一纳税年度的所得不足弥补的，可以逐年延续弥补，但是延续弥补期最长不得超过 5 年。

(五) 企业所得税征收管理

1. 纳税地点

居民企业一般以企业登记注册地为纳税地点，但登记注册地在境外的，以企业实际管理机构所在地为纳税地点。

居民企业在中国境内设立的不具有法人资格的分支或营业机构，由该居民企业汇总计算并缴纳企业所得税。

**专家点拨：**

在中国境内没有设置机构、场所的非居民

企业，或者虽然设置机构、场所但取得的所得与其机构、场所没有实际关系的所得，由扣缴义务人代扣代缴，扣缴义务人所在地即为纳税地点。

2. 纳税期限

企业所得税实行按年（自公历 1 月 1 日起到 12 月 31 日止）计算，分月或分季预缴，年终汇算清缴（年终后 5 个月内进行）、多退少补的征纳方法。

纳税人在一个年度中间开业，或者由于合并、关闭等原因，使该纳税年度的实际经营期不足 12 个月的，应当以其实际经营期为一个纳税年度。

3. 纳税申报

按月或按季预缴的，应当自月份或季度终了之日起 15 日内，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表，预缴税款。

五、个人所得税

(一) 个人所得税的概念

个人所得税是以个人（自然人）取得的各项应税所得为征税对象所征收的一种税。

(二) 个人所得税的纳税义务人

个人所得税的纳税义务人，以住所和居住时间为标准分为居民纳税义务人和非居民纳税义务人。

1. 居民纳税义务人

居民纳税义务人是指在中国境内有住所，或者无住所但在中国境内居住满 1 年的个人。居民纳税义务人负有无限纳税义务，其从中国境内和境外取得的所得，都要在中国缴纳个人所得税。

2. 非居民纳税义务人

非居民纳税义务人是指在中国境内无住



所又不居住，或者无住所而在中国境内居住不满 1 年的个人。非居民纳税义务人承担有限纳税义务，仅就其从中国境内取得的所得，在中国缴纳个人所得税。



考情提醒：

在考试中，区别是否是个人所得税的纳税义务人，依照其住所标准以及居住时间标准非常重要。

（三）个人所得税的应税项目和税率

1. 个人所得税的应税项目

现行个人所得税共有 11 个应税项目：

- （1）工资、薪金所得。
- （2）个体工商户的生产、经营所得。
- （3）企事业单位的承包经营、承租经营所得。
- （4）劳务报酬所得。
- （5）稿酬所得。
- （6）特许权使用费所得。
- （7）利息、股息、红利所得。
- （8）财产租赁所得。
- （9）财产转让所得（指个人转让有价证券、股票、建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得）。
- （10）偶然所得（指个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得）。
- （11）经国务院财政部门确定征税的其他所得。

2. 个人所得税税率



专家点拨：

个人所得税实行超额累进税率和比例税率相结合的税率体系。

- （1）工资、薪金所得，适用 3%~45% 的超额累进税率。
- （2）个体工商户的生产、经营所得和对

企事业单位的承包经营、承租经营所得，适用 5%~35% 的超额累进税率。

（3）稿酬所得适用比例税率，税率为 20%，并按应纳税额减征 30%，故其实际税率为 14%。

（4）劳务报酬所得适用比例税率，税率为 20%。对劳务报酬所得一次收入畸高的，可以实行加成征收。

（5）特许权使用费所得，利息、股息、红利所得，财产转让所得，偶然所得和其他所得，适用比例税率，税率为 20%。

（四）个人所得税应纳税额的计算

1. 工资、薪金所得

工资、薪金所得以每月收入额减除费用 3 500 元后的余额，为应纳税所得额。

应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数=(月收入额-3 500 元)×适用税率-速算扣除数



专家点拨：

速算扣除数是采取超额累进税率计时，简化计算应纳税额的一个数据。

2. 个体工商户的生产、经营所得

个体工商户的生产、经营所得以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用及损失后的余额，为应纳税所得额。

应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数=(收入总额-成本、费用以及损失等)×适用税率-速算扣除数

3. 对企事业单位的承包经营、承租经营所得

企事业单位的承包经营、承租经营所得，以每一纳税年度的收入总额，减除必要的费用后的余额，为应纳税所得额。减除必要费用，是指按月减除 3 500 元。

应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速

算扣除数=(纳税年度收入总额-必要费用)×
适用税率-速算扣除数

4. 劳务报酬所得

劳务报酬所得应纳税所得额的计算公式:

- 每次收入不足 4 000 元的,应纳税额=(每次收入额-800)×20%。
- 每次收入超过 4 000 元的,应纳税额=每次收入额×(1-20%)×20%。
- 每次收入的应纳税所得额超过 20 000 元的,应纳税额=每次收入额×(1-20%)×适用税率-速算扣除数。



专家点拨:

个人取得劳务报酬收入的应纳税所得额一次超过 2 万~5 万元的部分,依照税法规定计算应纳税额之后,再按照应纳税额加征 5 成,超过 5 万元的部分,加征 10 成,即为 3 级超额累进税率。

5. 稿酬所得

稿酬所得应纳税额的计算公式为:

- 每次收入不足 4 000 元的,应纳税额=(每次收入额-800)×20%×(1-30%)。
- 每次收入在 4 000 元以上的,应纳税额=每次收入额×(1-20%)×20%×(1-30%)。

6. 财产转让所得

财产转让所得应纳税额的计算公式为:

应纳税额=应纳税所得额×适用税率=(收入总额-财产原值-合理税费)×20%

7. 利息、股息、红利所得

利息、股息、红利所得应纳税额的计算公式为:

应纳税额=应纳税所得额×适用税率=每次收入额×20%

(五) 个人所得税征收管理

1. 自行申报

自行申报是由纳税人自行在税法规定的纳税期限内,向税务机关申报取得的应税所得项目和数额,如实填写个人所得税纳税申报表,并按照税法规定计算应纳税额,据此缴纳个人所得税的一种方法。

下列人员为自行申报纳税的纳税义务人:

- (1) 年所得 12 万元以上的。
- (2) 从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得的。
- (3) 从中国境外取得所得的。
- (4) 取得应纳税所得,没有扣缴义务人的。
- (5) 国务院规定的其他情形。

2. 代扣代缴

代扣代缴是指按照税法规定负有扣缴税款义务的单位或个人,在向个人支付应纳税所得时,应计算应纳税额,从其所得中扣除并缴入国库,同时向税务机关报送扣缴个人所得税报告表。



专家点拨:

代扣代缴的范围包括:工资、薪金所得;对企事业单位的承包经营、承租经营所得;劳务报酬所得;稿酬所得;特许权使用费所得;利息、股息、红利所得;财产租赁所得;财产转让所得;偶然所得;经国务院财政部门确定征税的其他所得。

凡支付个人应纳税所得的企业、事业单位、社会团体、军队、驻华机构(不含依法享有外交特权和豁免的驻华使领馆、联合国及其国际组织驻华机构)、个体户等单位或者个人,为个人所得税的扣缴义务人。



第三节 税收征收管理（熟悉）（2 学时）

一、税务登记

税务登记是税务机关依据税法规定，对纳税人的生产、经营活动进行登记管理的一项法定制度，也是纳税人依法履行纳税义务的法定手续。

税务登记是整个税收征收管理的起点。

二、发票开具与管理

（一）发票的种类

发票是指在购销商品、提供劳务或接受劳务、服务以及从事其他经营活动，所提供对方的收付款的凭证。

较为常见的发票有：

- （1）增值税专用发票。
- （2）普通发票。
- （3）专业发票。



考情提醒：

本节出题概率与前两节相比较小，考查题型主要是单选题、多选题和判断题。

（二）发票的开具要求

（1）单位和个人在发生经营业务、确认营业收入时，才能开具发票。

（2）单位和个人开具发票时应按号码顺序填开，填写项目齐全、内容真实、字迹清楚、全部联次一次性复写或打印，内容完全一致，并在发票联和抵扣联加盖单位财务印章或者发票专用章。

（3）填写发票应当使用中文。民族自治地区可以同时使用当地通用的一种民族文字；外商投资企业和外资企业可以同时使用一种外国文字。

（4）使用电子计算机开具发票必须报主管税务机关批准，并使用税务机关统一监制的机打发票。

（5）开具发票时限、地点应符合规定。

（6）任何单位和个人不得转借、转让、代开发票；未经税务机关批准，不得拆本使用发票；不得自行扩大专业发票适用范围。

三、纳税申报

纳税申报是指纳税人、扣缴义务人按照税法规定的期限和内容向税务机关提交有关纳税事项书面报告的法律行为，是纳税人履行纳税义务、承担法律责任的主要依据，是税务机关税收管理信息的主要来源和税务管理的一项重要制度。

纳税人办理纳税申报主要采取的方式有：

- （1）直接申报。
- （2）邮寄申报。
- （3）数据电文。
- （4）简易申报。



专家点拨：

除上述申报方式外，还有简并征期和委托申报两种纳税申报方式。

四、税款征收

税款征收是税务机关依照税收法律、法规的规定，将纳税人应当缴纳的税款组织入库的一系列活动的总称。

税款征收的方式主要有 9 种：

- （1）查账征收。
- （2）查定征收。
- （3）查验征收。
- （4）定期定额征收。

- (5) 核定征收。
- (6) 代扣代缴。
- (7) 代收代缴。
- (8) 委托代征税款。
- (9) 其他方式。

**考情提醒:**

税务登记概念; 发票概念、种类和开具要求; 纳税申报和方式; 税款征收方式为本节考试重点, 题型涉及单选题、多选题和判断题。

五、税务代理

税务代理指代理人接受纳税主体的委托, 在法定的代理范围内依法代其办理相关税务事宜的行为。税务代理人在其权限内, 以纳税人(含扣缴义务人)的名义代为办理纳税申报, 申办、变更、注销税务登记证, 申请减免税, 设置保管账簿凭证, 进行税务行政复议和诉讼等纳税事项的服务活动。

六、税务检查

税务检查是税务机关根据税收法律、行政法规的规定, 对纳税人、扣缴义务人履行纳税义务、扣缴义务及其他有关税务事项进行审查、核实、监督活动的总称。

七、税收法律责任

税收法律责任, 是指税收法律关系的主体因违反税收法律规范所应承担的法律后果。税收法律责任可分为行政责任和刑事责任。

八、税务行政复议

税务行政复议是指当事人(纳税人、扣缴义务人、纳税担保人及其他税务当事人)对税务机关及其工作人员作出的税务具体行政行为不服, 依法向上一级税务机关(复议机关)提出申请, 复议机关对具体行政行为的合法性、合理性作出裁决。

第四节 自测练习

一、单项选择题

1. 庄某于 2015 年 10 月将其造价为 200 万元的房子以 400 万元的价格卖给王某和李某。据知, 庄某建房支付其他费用为 50 万元, 售房过程中按照相关规定支付交易费等相关税费 10 万元。则庄某对该笔卖房款应缴纳的个人所得税额为()。
- A. 40 万元 B. 80 万元
C. 38 万元 D. 28 万元
2. 税法按其职能作用不同, 分为()。
- A. 税收基本法和税法普通法
B. 税收实体法和税收程序法

- C. 中央税法和地方税法
D. 对流转税课税法和对所得税课税法
3. 我国税法由一系列要素构成, 其中三个最基本的要素是指()。
- A. 纳税义务人、税率、违章处理
B. 纳税义务人、税目、减免税
C. 纳税义务人、税率、征税对象
D. 纳税义务人、税率、纳税期限
4. 下列不属于消费税税目的是()。
- A. 小汽车 B. 摩托车
C. 游艇 D. 飞机
5. 下列各项, 适用 3% 营业税税率的是()。



A. 金融保险业 B. 服务业

C. 建筑业 D. 娱乐业

6. 涉及税务领域的具体行政处罚种类不包括（ ）。

A. 停止出口退税权

B. 监禁

C. 罚款

D. 没收非法财产

7. 税务代理人是指具有进行税务代理的相关知识、经验和能力，具有税务代理资格，经（ ）及省、自治区、直辖市国税局批准，从事税务代理的专门人员及其工作机构。

A. 财政部 B. 国资委

C. 国税总局 D. 全国人大

8. 根据规定，纳税人、扣缴义务人委托税务代理人办理的业务不包括（ ）。

A. 扣押纳税人财产

B. 税务行政复议

C. 缴纳税款

D. 纳税申报

9. 关于邮寄纳税申报方式，下列说法不正确的是（ ）。

A. 邮寄申报是指纳税人将纳税申报表及有关纳税资料以邮寄的方式送达税务机关

B. 纳税人自行或委托税务代理人核算应纳税款的，其申报日期为交寄时间

C. 纳税申报方式采用邮寄申报的，以收到地的邮局邮戳日期为实际申报时间

D. 纳税人必须使用统一规定的纳税申报特快专递专用信封作为邮寄纳税申报的信封

10. 下列各项中，属于增值税基本税率的是（ ）。

A. 6% B. 11%

C. 13% D. 17%

11. 2015 年 9 月，作家曾某取得一次未扣除个人所得税的稿酬收入 100 000 元，则

其对该笔收入应缴纳的税额为（ ）。

A. 11 200 元 B. 13 888 元

C. 19 840 元 D. 12 000 元

12. 区分不同税种的主要标志是（ ）。

A. 纳税义务人 B. 征税对象

C. 计税依据 D. 税率

13. 在税法中，将课税对象具体化并作为征税的具体依据的要素为（ ）。

A. 税率 B. 计税依据

C. 税目 D. 纳税环节

14. （ ）是指负有扣缴税款的法定义务人，在向纳税人支付款项时，从所有的款项中直接扣收税款的方式。

A. 查验征收 B. 查定征收

C. 代扣代缴 D. 代收代缴

15. 根据营业税的规定，下列属于营业税税目的是（ ）。

A. 修理业 B. 娱乐业

C. 进口货物 D. 加工业

16. “经税务机关批准的纳税人使用统一规定的纳税申报特快专递专用信封，通过邮政部门办理交寄手续，并向邮政部门索取收据作为申报凭据的方式”被称为（ ）。

A. 自行申报 B. 邮寄申报

C. 数据电文申报 D. 简易申报

17. 以下情况符合发票的开具要求的情况是（ ）。

A. 对预期可能发生的业务开具发票

B. 全部使用英文填写发票

C. 拆本使用发票

D. 按号码顺序填开

18. 纳税人税务登记内容发生变化的，应当向（ ）申报办理变更税务登记。

A. 地（市）级税务机关

B. 县（市）级税务机关

C. 原税务登记机关

D. 原工商登记机关

19. 某大学于教授受某企业邀请, 为该企业中高层干部进行管理培训讲座, 从企业取得报酬 5 000 元。该笔报酬在缴纳个人所得税时适用的税目是 ()。

- A. 工资薪金所得 B. 劳务报酬所得
C. 稿酬所得 D. 偶然所得

20. 税务登记中, 下列有关外出经营报验登记的说法错误的是 ()。

A. 从事生产、经营的纳税人到外县(市)进行生产经营的, 应当向主管税务机关申请开具外出经营活动税收管理证明

B. 主管税务机关按照一地一证的原则核发《外管证》

C. 纳税人可以在到达经营地进行生产、经营后向经营地税务机关申请报验登记

D. 外出经营活动结束, 纳税人应当向经营地税务机关填报《外出经营活动情况申报表》, 并按规定结清税款、缴销未使用完的发票

21. 甲小型个体工商户, 账证齐全。其 2015 年取得营业额 100 000 元, 其中, 准许其扣除的当月成本、费用及相关税金合计为 60 000 元。则甲个体户 2015 年度应纳税额为 ()。

- A. 4 250 元 B. 20 000 元
C. 16 250 元 D. 10 000 元

22. 营业税纳税人转让土地使用权, 应当向 () 申报纳税。

- A. 土地所在地的主管税务机关
B. 劳务发生地的主管税务机关
C. 其机构所在地的主管税务机关
D. 其居住地的主管税务机关

23. 根据企业所得税法的规定, 关于企业所得税税率, 下列说法不正确的是 ()。

A. 企业所得税实行比例税率

B. 现行企业所得税基本税率为 25%

C. 符合条件的小型微利企业, 减按 20% 的税率征收企业所得税

D. 对国家需要重点扶持的高新技术企业, 减按 20% 的税率征收企业所得税

24. 纳税人办理税务登记后, 如发生下列情形之一, 应当办理变更税务登记的是 ()。

- A. 纳税人发生解散
B. 纳税人发生破产
C. 纳税人改变生产经营期限
D. 纳税人发生撤销

25. 我国增值税的低税率为 ()。

- A. 3% B. 7%
C. 13% D. 17%

26. 根据《个人所得税法》, 我国个人所得税的征收方式是 ()。

- A. 由税务机关上门征收
B. 由个人自行申报
C. 个人自行申报和代扣代缴相结合
D. 由单位代扣代缴

27. 某画家 10 月份将其精选的书画作品交由某出版社出版, 从出版社取得报酬 10 万元。该笔报酬在缴纳个人所得税时适用的税目是 ()。

- A. 劳务报酬所得
B. 工资薪金所得
C. 稿酬所得
D. 特许使用费所得

28. 根据税法的规定, 个人所得税的纳税义务人不包括 ()。

- A. 个体工商户
B. 个人独资企业投资者
C. 有限责任公司
D. 在中国境内有所得的外籍个人

29. 企业按月或按季预缴企业所得税的,



应当自月份或者季度终了之日起（ ）日内，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表，预缴税款。

- A. 5 B. 7
C. 10 D. 15

30. 关于消费税纳税义务的发生时间，下列表述不正确的是（ ）。

A. 纳税人销售应税消费品采取预收货款结算方式的，为发出应税消费品的当天

B. 纳税人自产自用应税消费品的，为生产出应税消费品的当天

C. 纳税人委托加工应税消费品的，为纳税人提货的当天

D. 纳税人进口应税消费品的，为报关进口的当天

31. 下列各项中，不属于税收特征的有（ ）。

- A. 强制性 B. 分配性
C. 无偿性 D. 固定性

32. 纳税人到外县（市）从事生产经营活动的，应当向（ ）税务机关报验登记，接受税务管理。

- A. 所在地 B. 主管地
C. 营业地 D. 注册地

33. 不符合发票开具要求的是（ ）。

A. 开具发票时应按顺序填开，填写项目齐全，内容真实，字迹清楚

B. 填写发票应当使用中文

C. 开具发票时限、地点应符合规定

D. 可以拆本使用发票

34. 下列各项中，属于税收程序法的是（ ）。

- A. 《房产税暂行条例》
B. 《土地增值税暂行条例》
C. 《发票管理法》
D. 《个人所得税法》

35. 下列各项中，属于行业发票的是（ ）。

- A. 商业零售统一发票
B. 商业批发统一发票
C. 广告费用结算发票
D. 工业企业产品销售统一发票

36. 根据《增值税暂行条例》的规定，增值税一般纳税人兼营不同增值税税率的货物，未分别核算不同税率货物销售额的，确定其适用增值税税率的方法是（ ）。

- A. 适用 3% 的征收率
B. 适用从低税率
C. 适用平均税率
D. 适用从高税率

37. 按征收对象不同进行税种划分，以下属于我国税收中财产税的税种是（ ）。

- A. 关税 B. 车船税
C. 资源税 D. 车辆购置税

38. 根据《企业所得税法》的有关规定，下列各项中，不属于企业所得税纳税人的是（ ）。

A. 在外国成立但实际管理机构在中国境内的企业

B. 在中国境内成立的外商独资企业

C. 在中国境内成立的个人独资企业

D. 在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的企业

39. 根据消费税法律制度的规定，下列消费品中，不属于消费税征税范围的是（ ）。

- A. 汽车轮胎 B. 网球及球具
C. 烟丝 D. 实木地板

40. 税务机关应当自受理之日起（ ）日内，审核办理变更税务登记。

- A. 10 B. 15
C. 20 D. 30

二、多项选择题

1. 下列按比例税征收个人所得税的有()。

- A. 偶然报酬所得
- B. 个人工资薪金所得
- C. 利息、股息、红利所得
- D. 对企事业单位的承包经营所得

2. 根据个人所得税法律制度的规定,下列情形中,纳税人应当自行申报缴纳个人所得税的有()。

- A. 年所得 12 万元以上的
- B. 从中国境外取得所得的
- C. 取得应税所得,没有扣缴义务人的
- D. 从中国境内两处或两处以上取得工资、薪金所得的

3. 税收实体法的构成要素主要有()。

- A. 征税对象
- B. 税率
- C. 减免税
- D. 纳税期限

4. 下列经济业务中,应当缴纳增值税的有()。

- A. 提供加工、修理修配劳务
- B. 提供有形动产租赁服务
- C. 销售货物
- D. 销售不动产

5. 根据税收法律制度规定,下列属于税务代理的业务范围的是()。

- A. 办理纳税申报和扣缴税款报告
- B. 开展税务咨询、受聘税务顾问
- C. 申请税务行政复议或税务行政诉讼
- D. 代为办理增值税专用发票领购

6. 根据《增值税暂行条例》的规定,纳税人销售或进口下列货物适用于 13% 低税率的有()。

- A. 粮食
- B. 自来水
- C. 杂志
- D. 饲料

7. 涉及税务领域的具体行政处罚种类有()。

- A. 责令限期改正
- B. 罚款
- C. 没收财产
- D. 拘役

8. 下列说法正确的有()。

- A. 税务机关是征税的唯一行政主体
- B. 对未经法定机关和法定程序调整的征收税款,征纳双方均不得随意变动
- C. 税务机关代表国家向纳税人征收税款,只能依法征收,不得随意征收
- D. 税务机关在核定应纳税额时,可以自行决定采用什么样的程序来进行操作

9. 邮政业包括()。

- A. 邮政普通服务
- B. 邮政一般服务
- C. 邮政特殊服务
- D. 其他邮政服务

10. 下列()可以纳入税务代理范围的业务事项。

- A. 开展税务咨询
- B. 申请税务行政复议
- C. 税收检查
- D. 办理纳税申报

11. 下列情形中,纳税人应当办理相关税务登记的有()。

- A. 纳税人变更法定代表人
- B. 纳税人变更经营范围
- C. 实行定期定额征收方式的个体工商户停业
- D. 纳税人到外县进行临时生产经营活动

12. 税款征收的措施包括()。

- A. 吊销营业执照
- B. 强制执行
- C. 加收滞纳金
- D. 税收保全

13. 下列应税服务项目,应缴纳增值税的有()。

- A. 水路运输服务
- B. 信息技术服务
- C. 邮政储蓄业务



D. 邮政行业提供邮件寄递

14. 依据增值税法的规定，下列各项中视同销售货物的行为包括（ ）。

- A. 将购买的货物用于集体福利
- B. 将货物交付他人代销
- C. 销售代销货物
- D. 将自产的货物用于非应税项目

15. 根据《个人所得税法》的规定，下列所得中，适用比例税率的有（ ）。

- A. 劳务报酬所得
- B. 稿酬所得
- C. 工资、薪金所得
- D. 个体工商户生产经营所得

16. 关于纳税申报，下列说法正确的有（ ）。

A. 纳税人采用数据电文方式办理纳税申报的，其申报日期以税务机关计算机网络系统收到该数据电文的时间为准

B. 邮寄申报是指经税务机关批准的纳税人使用统一规定的纳税申报特快专递专用信封

C. 邮寄申报是指纳税人将纳税申报表及有关纳税资料以邮寄的方式送达税务机关

D. 纳税申报方式采用邮寄申报的，以寄出地的邮局邮戳日期为实际申报时间

17. 下列关于普通发票的说法正确的是（ ）。

A. 普通发票主要由营业税纳税人和增值税小规模纳税人使用

B. 增值税一般纳税人不能在开具专用发票的情况下也可使用普通发票

C. 普通发票由行业发票和专用发票组成

D. 行业发票适用某个行业的经营业务，专用发票仅适用于某一经营项目

18. 下列关于注销税务登记的说法正确的是（ ）。

A. 办理注销税务登记后，该当事人不再接受原税务机关的管理

B. 纳税人依法终止纳税义务的，应当在向工商行政管理机关或者其他机关办理注销登记后，持有关证件向原税务登记机关申报办理注销税务登记

C. 纳税人依法终止纳税义务，按照规定不需要在工商行政管理机关或者其他机关办理注销登记的，应当自有关机关批准或者宣告终止之日起 15 日内，持有关证件向原税务登记机关申报办理注销税务登记

D. 纳税人被工商行政管理机关吊销营业执照或者其他机关予以撤销登记的，应当自营业执照被吊销或者被撤销登记之日起 15 日内，向原税务机关申报办理注销税务登记

19. 属于纳税申报中的数据电文申报方式的有（ ）。

A. 电子数据交换

B. 电子邮件

C. 电传

D. 传真

20. 下列关于设立税务登记的说法中，正确的有（ ）。

A. 从事生产、经营的纳税人未办理工商营业执照但经有关部门批准设立的，应当自有关部门批准设立之日起 30 日内申报办理税务登记，税务机关核发税务登记证及副本

B. 从事生产、经营的纳税人未办理工商营业执照也未经有关部门批准设立的，应当自纳税义务发生之日起 30 日内申报办理税务登记，税务机关核发临时税务登记证及副本

C. 境外企业在中国境内承包建筑、安装、装配、勘探工程和提供劳务的，应当自项目合同或协议签订之日起 30 日内，向项目

所在地税务机关申报办理税务登记,税务机关核发临时税务登记证及副本

D. 已办理税务登记的扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起 30 日内,向税务登记地税务机关申报办理扣缴税款登记,税务机关核发扣缴税款登记证件

21. 注销税务登记的适用范围包括()。

A. 纳税人因住所、经营地点变更而涉及改变主管税务机关的

B. 纳税人发生解散、破产、撤销的

C. 纳税人单位法人代表发生变更的

D. 纳税人因被工商行政管理机关吊销营业执照的

22. 下列应税劳务中, 应征营业税的有()。

A. 加工和修理修配劳务

B. 建筑业

C. 邮电通信业

D. 娱乐业

23. 下列属于现行营业税征收范围的有()。

A. 文化体育业

B. 有形动产租赁服务

C. 转让无形资产

D. 管道运输服务

24. 下列关于营业税纳税义务发生时间, 正确的有()。

A. 纳税人转让土地使用权, 采取预收款方式的, 其纳税义务发生时间为转让土地使用权的当天

B. 纳税人销售不动产, 采取预收款方式的, 其纳税义务发生时间为收到预收款的当天

C. 纳税人将自建建筑物对外赠与, 其建筑业应税劳务的纳税义务发生时间为该建筑物产权转移的当天

D. 纳税人将不动产无偿赠送其他单位的, 其纳税义务发生时间为不动产所有权转移的当天

25. 下列应当办理开业税务登记的有()。

A. 工商局

B. 个体工商户

C. 某公司在上海的分公司

D. 企业在外地设立的分支机构

26. 以下各项所得, 适用累进税率形式的有()。

A. 工资薪金所得

B. 个体工商户生产经营所得

C. 财产转让所得

D. 承包承租经营所得

27. 下列组织或个人中应该办理税务登记的是()。

A. 个体工商户

B. 从事生产经营的事业单位

C. 无固定生产经营场所的流动性农村小商贩

D. 享有免税优惠的商品经销部

28. 下列关于个人所得税税率的说法中, 正确的是()。

A. 工资、薪金所得, 适用 5% ~ 45% 的超额累进税率

B. 个体工商户、个人独资企业和合伙企业的生产经营所得, 以及对企事业单位的承包经营、承租经营所得, 适用 5% ~ 35% 的超额累进税率

C. 稿酬所得, 适用比例税率, 税率为 20%, 并按应纳税额减征 30%, 其实际税率为 14%

D. 特许权使用费所得, 股息、红利所得, 财产租赁所得, 财产转让所得, 偶然所得和其他所得, 适用比例税率, 其税率一般为 20%



29. 根据《个人所得税法》规定，下列各项中（ ）应按工资、薪金所得项目征收个人所得税。

A. 从福利费和工会经费中支付给本单位职工的人人有份的补贴、补助

B. 集体所有制职工以股份形式取得企业量化资产参与分配获得的股息

C. 内部退养个人在办理内部退养手续至法定退休年龄之间从原单位取得的收入

D. 个体出租车司机从事客货营运取得的收入

30. 下列关于居民企业缴纳企业所得税纳税地点的表述中，说法正确的有（ ）。

A. 企业一般在实际经营管理地纳税

B. 企业一般在登记注册地纳税

C. 登记注册地在境外的，以登记注册地纳税

D. 登记注册地在境外的，以实际管理机构为纳税地点

31. 不得领购使用增值税专用发票的有（ ）。

A. 小规模纳税人

B. 有法定情形的一般纳税人

C. 一般纳税人

D. 只缴纳营业税的纳税人

32. 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项应属于收入总额范围的有（ ）。

A. 转让财产收入

B. 股息、红利等权益性投资收益

C. 租金收入

D. 提供劳务收入

33. 根据个人所得税的规定，以下各项所得适用累进税率形式的有（ ）。

A. 工资薪金所得

B. 劳务报酬所得

C. 财产转让所得

D. 承包、承租经营所得

34. 纳税人发生的下列情形中，应办理变更税务登记的有（ ）。

A. 更换法定代表人

B. 经营地址迁移需要改变原税务机关的

C. 由国有企业改制为股份制

D. 改变银行账号

35. 税法的法律责任包括（ ），纳税人和税务人员违反税法规定，都将依法承担法律责任。

A. 行政责任 B. 民事责任

C. 刑事责任 D. 以上皆属于

36. 下列各项中，属于个人所得税居民纳税人的有（ ）。

A. 在中国境内无住所，居住也不满 1 年的个人

B. 在中国境内无住所且不居住的个人

C. 在中国境内无住所，而在境内居住满 1 年的个人

D. 在中国境内有住所的个人

37. 关于营业税税率，下列说法中正确的是（ ）。

A. 交通运输业、建筑业、邮电通信业、文化体育业的税率为 3%

B. 服务业、转让无形资产、销售不动产的税率为 5%

C. 金融保险业的税率为 5%

D. 娱乐业的税率为 5% ~ 20%

38. 增值税的纳税期限分为（ ）。

A. 1 日 B. 2 日

C. 3 日 D. 5 日

39. 根据《企业所得税法》的规定，企业所得税纳税义务人包括（ ）。

A. 集体企业

B. 股份制企业

C. 外商投资企业

D. 个人独资企业

40. 根据消费税的有关规定, 消费税的税率形式有()。

- A. 比例税率 B. 定额税率
C. 超额累进税率 D. 超率累进税率

三、判断题

1. 自 2009 年 1 月 1 日起, 小规模纳税人增值税征收率调整为 5%。()

2. 由纳税人依据账簿记载, 先自行计算缴纳税款, 事后由税务机关查账核实, 如有不合税法规定的, 则多退少补。这种税款征收方式属查定征收。()

3. 根据税法规定, 起征点是指对征税对象总额中免予征税的数额。即将纳税对象中的一部分给予减免, 只就减除后的剩余部分计征税款。()

4. 增值税一般纳税人兼有不同税率的应税服务, 应当分别核算适用不同税率的销售额, 未分别核算销售额的, 由主管税务机关核定。()

5. 小规模纳税人取得的销售额与一般纳税人一样, 都是销售货物或提供应税劳务和应税服务向购买方收取的全部价款和价外费用, 不包括收取的增值税税额。()

6. 除国家税务总局另有规定外, 纳税人一经认定为一般纳税人后, 不得转为小规模纳税人。()

7. 责令限期改正、罚款、没收财产等都属于税务违法行政处罚。()

8. 非法印制发票, 根据《税收征收管理法》规定, 情节严重, 构成犯罪的, 应当追究刑事责任。()

9. 税务代理机构不是税务行政机关, 而是征纳双方的中介结构, 因而只能站在公正的立场上, 客观地评价代理人的经济行为。

这体现了税务代理的公正性特点。()

10. 纳税人享受减税、免税待遇的, 在减税、免税期间可以不办理纳税申报。()

11. 国有金融、保险企业的存贷、汇兑、转账凭证、保险凭证属于专用发票。()

12. 纳税人在办理开业或变更税务登记的同时应当申请填报税种登记, 由税务机关认定纳税人所适用的税种、税目、税率、报缴税款期限、征收方式和缴库方式等。()

13. 非居民纳税人, 在中国境内取得的所得不用缴纳个人所得税。()

14. 年所得 12 万元以上的个人所得税纳税人, 如果已足额缴纳了个人所得税, 则纳税年度终了后不必向主管税务机关办理纳税申报。()

15. 纳税人伪造、变造、隐藏、擅自销毁账簿、会计凭证或在账簿上多列支出或不列、少列收入, 或经税务机关通知申报而拒不申报或进行虚假的纳税申报, 不缴或少缴应纳税款的, 属于骗税行为。()

16. 采取预收货款方式销售货物, 其纳税义务发生时间为收到货款的当天。()

17. 纳税人、扣缴义务人可根据需要委托税务代理人进行全面代理、单项代理或临时代理、常年代理。()

18. 开具发票时, 不必按照号码顺序填开。()

19. 根据税收法律、行政法规的规定可不办理税务登记的扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起 30 日内, 向机构所在地的主管税务机关或税务登记地税务机关申报办理扣缴税款登记。()

20. 某演员取得一次性的演出收入 2.1 万元, 对此应实行加成征收办法计算个人所得税。()



四、案例分析题

(一)某生产性企业 2013 年亏损 30 万元，2014 年亏损 22 万元，2015 年实现利润 50 万元（2015 年销售收入 300 万元），其中支付广告费用 49.5 万元；业务招待费用 1.5 万元，工资总额为 106 万元，已经按照规定比例计提了职工福利费、职工教育经费、工会经费。

根据上述资料，回答下列问题：

1. 在计算应纳税所得额时，企业支付的广告费不准予扣除的是（ ）。

- A. 10 万元 B. 8 万元
C. 4.5 万元 D. 0

2. 在计算缴纳所得税时，企业计提的职工福利费、职工教育经费和工会经费应为（ ）。

- A. 17.49 万元 B. 18.55 万元
C. 19.61 万元 D. 20.43 万元

3. 企业共调增业务招待费的所得额为（ ）。

- A. 0.6 万元 B. 0.5 万元
C. 1.2 万元 D. 1.5 万元

4. 该企业 2015 年应纳税所得额为（ ）。

- A. 8 万元 B. 5.6 万元
C. 3.1 万元 D. 0

5. 该企业 2015 年应纳所得税为（ ）。

- A. 9 240 元 B. 19 500 元
C. 7 750 元 D. 0

(二)中国居民王滨是一家国有企业员工，其 2015 年 10 月份的收入情况如下：

(1) 取得的工资薪金收入为 8 000 元/月。

(2) 工作之余发表文章一次性取得稿酬收入为 3 000 元。

(3) 帮助其他单位提供技术咨询，取得一次性个人劳务报酬 7 000 元。

(4) 彩票中奖 200 000 元。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

6. 2015 年 10 月，王滨工资薪金个人所得税税额是（ ）元。

- A. 325 B. 1 045
C. 345 D. 750

7. 王滨计算稿酬收入个人所得税（ ）。

- A. 税率是 20%，减征 20%
B. 应纳税所得额是 2 400

C. 应纳税所得额是 2 200

D. 实际税负是 14%

8. 王滨计算劳务报酬收入个人所得税（ ）。

A. 比例税率 20%，若每次应纳税所得额超过 30 000 元，有加成规定

B. 比例税率 20%，若每次应纳税所得额超过 20 000 元，有加成规定

C. 应纳税所得额 6 200 元

D. 应纳税所得额 5 600 元

9. 王滨彩票中奖（ ）。

A. 属于偶然所得

B. 按收入全额计算税款，没有费用扣除额

C. 按 20% 计算所得税额，应纳税额为 4 万元

D. 先扣除 20% 再按 20% 计算所得税额，应纳税额为 3.2 万元

10. 下列关于王滨个人所得税申报中，正确的有（ ）。

A. 王滨的个人所得税应当由其支付人作为扣缴义务人

B. 王滨应当在当年度结束后执行 12 万元以上所得人群的申报

C. 王滨在年所得 12 万元以上申报时应当补缴尚未缴纳的税款

D. 王滨应当在 2015 年 3 月末之前申报全年应纳个人所得税额

(三) A市蜜饯厂是增值税一般纳税人, 2015年5月份的购销状况如下:

(1) 填开增值税专用发票销售应税货物, 不含税销售额达到850 000元。

(2) 填开普通发票销售应税货物, 销售收入为42 120元。

(3) 购进生产用原料的免税农业产品, 农产品收购发票注明买价为580 000元。

(4) 购进辅助材料128 000元, 增值税专用发票注明税额21 760元, 支付运输货物的运费是1 000元, 并且取得运输企业开具的运输发票。

(5) 该蜜饯厂用价值20 000元(不含增值税)的蜜饯换取某糖精厂一批糖精, 换取糖精的价值为18 000元(不含增值税), 双方都开具了增值税专用发票。

上述专用发票均通过了相关认证。

要求: 根据上述资料, 回答下列问题。

11. 该蜜饯厂2015年5月增值税的销项税额是()元。

- A. 144 500 B. 6 120
C. 154 020 D. 150 620

12. 该蜜饯厂2015年5月增值税的进项税额是()元。

- A. 75 400 B. 100 290
C. 3 060 D. 21 760

13. 该蜜饯厂2015年5月应纳增值税额是()元。

- A. 53 730 B. 3 060
C. 155 550 D. 91 550

14. 按照外购固定资产处理方式的不同, 可将增值税划分为()。

- A. 生产型增值税
B. 收入型增值税
C. 服务型增值税
D. 消费型增值税

15. 增值税的纳税期限为()。

- A. 1日 B. 1个月
C. 1个季度 D. 1年

(四) 甲企业2013年3月15日领取了工商营业执照, 其后设置了账簿, 展开会计核算。

2015年12月份, 该企业财务人员感觉自身账簿核算非常不规范, 易被查出问题, 便把开业以来的账簿以及发票自行销毁, 后来被主管税务机关发现, 受到严厉的处罚。

根据上述资料, 回答下列问题。

16. 甲企业设置账簿的法定时间应该是()。

- A. 领取营业执照之日起15日内
B. 领取营业执照之日起20日内
C. 领取营业执照之日起30日内
D. 领取营业执照之日起45日内

17. 甲企业应该自扣缴义务发生之日起()内, 依照所代扣代缴的税种, 分别设置代收代缴与代扣代缴税款账簿。

- A. 30日 B. 20日
C. 15日 D. 10日

18. 纳税人的下列做法中正确的有()。

- A. 纳税人设置的账簿中包括总账
B. 纳税人设置的账簿中包括明细分类账
C. 若企业生产经营规模小, 经企业领导批准可以建立收支凭证粘贴簿
D. 若企业生产经营规模小, 经县以上税务机关批准, 可以不设置总账

19. 纳税人发票的存根联和发票登记簿的保存期一般为()。

- A. 1年 B. 3年
C. 5年 D. 7年

20. 当企业账簿保存期满, 进行销毁时, 正确的做法有()。



- A. 经企业领导批准后，进行销毁
- B. 编造销毁清册
- C. 销售给可靠的废旧物资收购部门

D. 报主管部门和税务机关批准，然后在其监督下销毁

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案】D

【解析】财产转让所得应纳税额的计算公式是：应纳税额=应纳税所得额×适用税率=（收入总额-财产原值-合理税费）×20%。因此，庄某对该笔卖房款应该缴纳的个人所得税额=（400-200-50-10）×20%=28（万元）。

2. 【答案】B

【解析】税法按照职能的作用不同，可以分为税收实体法与税收程序法两类。

3. 【答案】C

【解析】税收实体法的基本构成要素主要是纳税人、税率和征税对象。

4. 【答案】D

【解析】本题对消费税的税目进行考核。我国消费税的税目一共 14 个，即：烟，酒与酒精，高档手表，化妆品，游艇，鞭炮、焰火，贵重首饰及珠宝玉石，成品油，摩托车，小汽车，汽车轮胎，高尔夫球及球具，实木地板，木制一次性筷子。选项 D 中的飞机不属于消费税税目。

5. 【答案】C

【解析】本题考查营业税税率。交通运输业、文化体育业、邮电通信业、建筑业的税率为 3%。服务业、销售不动产、转让无形资产与金融保险业的税率为 5%。娱乐业的税率为 5%~20%。

6. 【答案】B

【解析】税务违法行政处罚主要有：没收

非法财产；罚款；停止出口退税权；收缴未用发票与暂停供应发票。

7. 【答案】C

【解析】税务代理人指的是具有进行税务代理的相关知识、经验和能力，具有税务代理资格，经国家税务总局及省、自治区、直辖市国家税务局批准，从事税务代理的专门人员及其工作机构。

8. 【答案】A

【解析】本题考查税务代理的法定业务范围。根据该项规定，纳税人与扣缴义务人可以把以下涉税业务委托税务代理人进行办理：制作涉税文书；纳税申报和扣缴税款报告；发票领购手续；缴纳税款和申请退税；税务登记、变更税务登记和注销税务登记；审查纳税情况；税务咨询，受聘税务顾问；申请税务行政复议或税务行政诉讼；建账建制，办理账务；国家税务总局规定的其他业务。

9. 【答案】C

【解析】邮寄申报以寄出地的邮戳日期作为实际申报日期。

10. 【答案】D

【解析】纳税人销售或进口货物，提供加工、修理修配劳务，除了低税率适用范围与销售个别旧货适用低税率之外，税率一律是 17%，这就是一般所讲的基本税率。

11. 【答案】A

【解析】稿酬所得应纳税额的计算公式

是： 每次收入不足 4 000 元的，应纳税额=（每次收入额-800）×20%×（1-30%）； 每次收入在 4 000 元以上的，应纳税额=每次收入额×（1-20%）×20%×（1-30%）。因此，作家曾某对该笔收入应该缴纳的税额=100 000×（1-20%）×20%×（1-30%）=11 200（元）。

12. 【答案】B

【解析】征税对象就是纳税客体，是税法中规定的征税的目的物，是解决对何征税的问题。每一部税收实体法都有特定的征税对象，而不同的征税对象又可以区分不同的税种。

13. 【答案】B

【解析】每一部税收实体法都具备特定的征税对象，而且不同的征税对象又能够区分不同的税种。征税对象可以分为计税依据与税目。计税依据是将课税对象具体化并且作为征税的具体依据的要素。

14. 【答案】C

【解析】本题对税款征收方式进行考核。代扣代缴指的是负有代扣代缴义务的法定义务人，在向纳税人支付款项时，从所有的款项中直接扣收税款的方式。

15. 【答案】B

【解析】本题考查营业税的税目。

16. 【答案】B

【解析】本题对邮寄申报的方式进行考查。

17. 【答案】D

【解析】本题考查发票的开具要求。

18. 【答案】C

【解析】本题对变更税务登记的概念进行考查。变更税务登记指的是纳税人在办理税务登记后，原登记内容发生变化时向原税务机关申报办理税务登记。

19. 【答案】B

【解析】本题对劳务报酬的知识点进行考

查。依据相关规定，劳务报酬所得指的是个人独立从事非雇佣的各种劳务所取得的所得。主要有审稿、翻译、咨询、书画、讲学等 29 项具体项目。

20. 【答案】C

【解析】本题对外出经营报验登记的规定进行考查。根据其规定，纳税人应该在到达经营地进行生产、经营之前向经营地税务机关作报验登记的申请，因此选项 C 的说法是不正确的。

21. 【答案】A

【解析】个体工商户的生产、经营所得，以每一纳税年度的收入总额减去成本、费用以及损失之后的余额，作为应纳税所得额。应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数=（收入总额-成本、费用以及损失等）×适用税率-速算扣除数。因此，本题中甲个体户 2015 年度应纳税额=（100 000-60 000）×20%-3 750=4 250（元）。

22. 【答案】A

【解析】营业税纳税人转让土地使用权，应该向其土地所在地的主管税务机关申报纳税。

23. 【答案】D

【解析】对于国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15% 的税率对企业征收所得税。

24. 【答案】C

【解析】本题考查变更税务登记的范围。纳税人办理税务登记之后，如果发生以下情形之一，应该办理变更税务登记：发生改变名称、改变法定代表人、改变生产经营方式、改变生产经营期限、改变经济性质或者经济类型、改变住所与经营地点等。纳税人发生撤销、解散或者破产都属于注销税务登记的范围。



25. 【答案】C

【解析】本题考查增值税的税率。

26. 【答案】D

【解析】我国个人所得税的征收采取代扣代缴的方式。

27. 【答案】C

【解析】依据规定，稿酬所得指的是个人因其作品以图书、报刊形式出版、发表而取得的所得。因此在本题中，作家将其书画作品通过出版社出版获得的报酬，应该属于“稿酬所得”。

28. 【答案】C

【解析】本题对个人所得税的纳税义务人进行考查。个人所得税的纳税义务人主要有中国公民、个人独资企业投资者、个体工商户、合伙企业合伙人，亦包括外籍人员。有限责任公司应该缴纳企业所得税。

29. 【答案】D

【解析】本题考查企业所得税的纳税申报。企业按月或者按季预缴企业所得税的，应该自月份或季度终了之日起 15 日之内，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表与预缴税款。

30. 【答案】B

【解析】纳税人的应税消费品用来自产自用的，其消费税纳税义务的发生时间是移送并且使用的当天。

31. 【答案】B

【解析】本题对税收的特征进行考查。税收的特征有固定性、无偿性与强制性。

32. 【答案】C

【解析】纳税人在到达经营地进行生产和经营之前，应该持税务登记证件副本与所在地税务机关开具的《外管证》，报验登记给经营地的税务机关，接受其税务管理。

33. 【答案】D

【解析】依照我国税法的相关规定，没有经过税务机关批准的，不能拆本使用发票；不可自行扩大专用发票的使用范围。

34. 【答案】C

【解析】本题考查税法的分类。选项 A、B、D 都是税收实体法的范围。

35. 【答案】C

【解析】本题考查发票的种类。普通发票由专用发票与行业发票组成。前者适用于某个行业的经营业务，例如商业批发统一发票、商业零售统一发票、工业企业产品销售统一发票等；后者只适用于某一经营项目，比如商品房销售发票与广告费用结算发票等。

36. 【答案】D

【解析】增值税一般纳税人兼营不同增值税税率的货物，没有分别核算不同税率货物销售额的，应该适用从高税率。

37. 【答案】B

【解析】我国税收中财产税的税种主要有车船税、船舶吨税以及房产税等。选项 A 中，关税是流转税的内容；选项 C 中，资源税是资源税的内容；选项 D 中，车辆购置税是行为税的内容。

38. 【答案】C

【解析】个人独资企业应该缴纳个人所得税。

39. 【答案】B

【解析】本题考查消费税的税目。我国消费税税目一共 14 个，即：烟，酒与酒精，化妆品，实木地板，鞭炮、焰火，成品油，摩托车，汽车轮胎，小汽车，贵重首饰及珠宝玉石，高档手表，游艇，高尔夫球及球具，木制一次性筷子。选项 B 中网球和球具不在消费税税目的范围内。

40. 【答案】D

【解析】《税务登记管理办法》第22条规定,税务机关应该自受理之日起30日内,审核办理变更税务登记。

二、多项选择题

1. 【答案】AC

【解析】个人工资薪金所得、对企事业单位的承包经营所得使用超额累进税率。

2. 【答案】ABCD

【解析】本题考查个人自行申报纳税的情形。纳税义务人满足以下条件的,应该按规定到主管税务机关办理纳税申报: ①年所得12万元以上的; ②从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得的; ③从中国境外取得所得的; ④取得应纳税所得,没有扣缴义务人的; ⑤国务院规定的其他情形。因此正确答案为ABCD。

3. 【答案】ABCD

【解析】税收实体法的构成要素主要有纳税人、征税对象、纳税期限、减免税与税率。

4. 【答案】ABC

【解析】选项D应该缴纳营业税。

5. 【答案】ABC

【解析】本题考查税务代理的法定业务范围。选项D中增值税专用发票的领购事项必须让纳税人自行办理,注册税务师不能代理。

6. 【答案】ABCD

【解析】本题考查增值税的税率。依据《增值税暂行条例》的规定,13%的低税率适用于纳税人销售或者进口以下货物: ①粮食、食用植物油; ②自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品; ③图书、报纸、杂志; ④饲料、

化肥、农药、农机、农膜; ⑤国务院规定的其他货物。

7. 【答案】ABC

【解析】税务违法行政处罚主要有: ①罚款; ②没收财产; ③责令限期改正; ④收缴未用发票与暂停供应发票; ⑤停止出口退税权。

8. 【答案】ABC

【解析】选项D中,税务机关应该按照法定的标准与程序核定其应纳税额。

9. 【答案】ACD

【解析】本题考查邮政业的范围,选项B是迷惑选项。

10. 【答案】ABD

【解析】选项C应该由税务部门进行。

11. 【答案】ABCD

【解析】本题考查税务登记的情形。税务登记的情形主要有开业登记、停业复业登记、变更登记、注销登记、外出经营报验登记等几种。选项A,纳税人变更法定代表人需要办理变更税务登记;选项B,纳税人变更经营范围需要办理变更税务登记;选项C,实行定期定额征收方式的个体工商户停业需要办理停业登记;选项D,纳税人在外县进行临时生产经营活动需要办理外出经营报验登记。

12. 【答案】BCD

【解析】吊销营业执照是工商部门的措施,税务机关可以提请工商部门采取此措施,但这不属于税务部门的职权。

13. 【答案】ABD

【解析】邮政储蓄业务仍然依照“金融保险业”税目征收营业税。

14. 【答案】BCD

【解析】依据增值税法的相关规定,选项B、C、D都应该视作销售货物的行为。企业只有把自产、委托加工的货物用在集体福利



才视作销售货物的行为，选项 A 不正确。

15. 【答案】AB

【解析】本题考查个人所得税的税率。劳务报酬所得、稿酬所得税率征收比例为 20%；工资、薪金所得使用 7 级超额累进税率；个体工商户生产经营所得使用 5 级超额累进税率。

16. 【答案】ABCD

【解析】本题考查纳税申报的方式。

17. 【答案】ABCD

【解析】本题考查普通发票的内容。

18. 【答案】ACD

【解析】选项 B 纳税人发生撤销、解散与破产或者其他情形的，需要依法终止纳税义务，应该在向工商行政管理机关办理注销登记之前，持有关证件向原税务登记管理机关申报办理注销税务登记。

19. 【答案】ABCD

【解析】本题考查纳税申报。以上选项都是数据电文申报方式。

20. 【答案】ABC

【解析】本题考查设立税务登记的相关规定。根据有关规定，已经办理税务登记的扣缴义务人应该从扣缴义务发生之日起 30 日之内，向税务登记地税务机关申报办理扣缴税款登记，税务机关不再核发扣缴税款登记证件。因此选项 D 不正确。

21. 【答案】ABD

【解析】注销税务登记，指的是纳税人由于出现法定情形终止纳税义务时，向原税务机关申请办理的取消税务登记的手续。具体情形包括：纳税人被工商行政管理机关吊销营业执照或者被其他机关予以撤销登记的；纳税人发生撤销、解散、破产或其他情形的，依法终止纳税义务；纳税人因住所、经营地点变动，涉及改变税务登记机关的；境外企业在中国境内承包建筑、安装、装配、勘探

工程和提供劳务的，项目完工、离开中国的。纳税人单位法人代表发生变更的应该办理变更税务登记。

22. 【答案】BCD

【解析】本题考查营业税的征税范围。营业税应税劳务指的是属于建筑业、金融保险业、邮电通信业、文化体育业、娱乐业、服务业税目征收范围的劳务。加工与修理修配劳务是增值税的征税范围，不是营业税的应税劳务。单位或者个体工商户聘用的员工是本单位或者雇主提供的劳务，也不是营业税的应税劳务。

23. 【答案】AC

【解析】选项 BD 已经纳入“营改增”试点，是增值税的征收范围。

24. 【答案】BCD

【解析】纳税人转让土地使用权，采用预收款方式的，其纳税义务的发生时间是收到预收款的当天。

25. 【答案】BCD

【解析】本题考查税务登记的有关规定。依据规定，开业税务登记的纳税人可以分成如下两类：一是领取营业执照从事生产、经营的纳税人；二是其他纳税人。

26. 【答案】ABD

【解析】选项 C 应适用比例税率。

27. 【答案】ABD

【解析】本题考查办理税务登记的对象。

28. 【答案】BCD

【解析】选项 A，工资、薪金所得，应该适用 3%~45% 的超额累进税率。

29. 【答案】AC

【解析】选项 B，对职工个人用股份形式取得的企业量化资产参加企业分配而获取的股息、红利，应该按照“利息、股息、红利”项目来征收个人所得税。选项 C，实行内部

退养的个人在办理内部退养手续之后到法律规定离退休年龄之间从原任职单位获得的工资与薪金，不在离退休工资范围内，应该按照工资、薪金所得项目计收个人所得税。选项 D，从事个体出租车运营的出租车司机所获取的收入，按照个体工商户的生产、经营所得来计算缴纳个人所得税。

30. 【答案】BD

【解析】本题考查企业所得税的纳税地点。除了税收法律与行政法规另有规定之外，居民企业的纳税地点一般是企业登记注册地；如果登记注册地在境外的，应该以实际管理机构所在地作为纳税地点。

31. 【答案】ABD

【解析】本题对增值税专用发票的使用范围进行考核。增值税只纳营业税的纳税人、小规模纳税人以及有法定情形的一般纳税人不可以领购使用增值税专用发票。

32. 【答案】ABCD

【解析】本题对企业所得税收入总额进行考查。《企业所得税法》规定的收入总额的范围主要是：销售货物收入，转让财产收入，提供劳务收入，特许权使用费收入，利息收入，租金收入，股息、红利等权益性投资收益，接受捐赠收入，其他收入。

33. 【答案】AD

【解析】选项 BC 适用比例税率，税率为 20%。

34. 【答案】ACD

【解析】选项 B 是注销税务登记的情形。

35. 【答案】AC

【解析】本题考查税法的法律责任。

36. 【答案】CD

【解析】本题考查个人所得税居民纳税人的认定。根据相关规定，居民纳税人的判定标准主要有两个：在中国境内有住所；无

住所。但是在中国境内居住超过一个纳税年度，两个标准只要符合其中一个，就可以成为居民纳税人。

37. 【答案】ABCD

【解析】建筑业、交通运输业、文化体育业、邮电通信业的税率是 3%；服务业、金融保险业、销售不动产、转让无形资产的税率是 5%；娱乐业的税率为 5%~20%。

38. 【答案】ACD

【解析】增值税的纳税期限分别是 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或 1 个季度。

39. 【答案】ABC

【解析】本题考查企业所得税的纳税义务人。个人独资企业是个人所得税纳税义务人。

40. 【答案】AB

【解析】本题考查消费税的税率形式。消费税采取比例税率、定额税率与复合税率三种形式。

三、判断题

1. 【答案】×

【解析】从 2009 年 1 月 1 日起，小规模纳税人的增值税征收率调整为 3%。

2. 【答案】×

【解析】这种税款征收方式属于查账征收。查账征收指的是税务机关对财务健全的纳税人，依据其报送的纳税申报表、财务会计报表和其他有关的纳税资料，计算应纳税款，填写缴款书或完税证明，由纳税人到银行划解税款的征收方式。

3. 【答案】×

【解析】起征点指的是对征税对象达到一定数额才开始征税的界限。征税对象的数额没有达到规定数额的可以不征税；达到规定数额的，需要对全部数额征税。



4. 【答案】×

【解析】纳税人兼有不同税率或征收率的销售货物、提供加工、修理修配劳务或应税服务的，应该分别核算适用不同税率或者征收率的销售额；没有分别核算销售额的，从高适用税率或者征收率。

5. 【答案】√

【解析】本题考查小规模纳税人的销售额。

6. 【答案】√

【解析】本题考查增值税的纳税人。

7. 【答案】√

【解析】税务违法行政处罚主要有：罚款；责令限期改正；收缴未用发票和暂停供应发票；没收财产；停止出口退税权。

8. 【答案】√

【解析】按照《税收征收管理法》规定，非法印制发票，情节严重构成犯罪的，应该追究刑事责任。

9. 【答案】×

【解析】本题考查税务代理的特点。税务代理机构不属于税务行政机关，而是征纳双方的中介结构，因此其立场必须公正，必须客观地评价代理人的经济行为。

10. 【答案】×

【解析】本题考查纳税申报的相关规定。纳税人享有免税或减税待遇的，在免税或者减税期间应该按照规定办理纳税申报。

11. 【答案】×

【解析】以上应属于专业发票。专业发票指的是国有金融、保险企业的存贷、汇兑、转账凭证、保险凭证；国有邮政、电信企业的邮票、邮单、话务、电报收据；国有铁路、国有航空企业和交通部门、国有公路、水上运输企业的客票、货票等。

12. 【答案】√

【解析】纳税人在办理开业或者变更税务登记的同时应该申请填报税种登记，由税务机关依据其生产、经营范围以及拥有的财产等情况，认定纳税人适用的税目、税率、税种、征收方式、报缴税款期限与缴库方式等。税务机关根据《纳税人税种登记表》所填写的项目，自受理之日起 3 日之内进行税种登记。

13. 【答案】×

【解析】非居民纳税人只需要承担有限纳税义务，就其从中国境内的所得，在中国缴纳个人所得税。

14. 【答案】×

【解析】年所得为 12 万元以上的个人所得税纳税人，必须自动向主管税务机关办理纳税申报。

15. 【答案】×

【解析】本题考查税收法律责任。纳税人伪造、变造、隐藏、擅自销毁账簿与会计凭证或者在账簿上不列、少列收入，多列支出，或者经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假的纳税申报，不缴或者少缴应纳税款的，都属于偷税行为。

16. 【答案】×

【解析】本题考查增值税的纳税义务发生时间。采取预收货款方式销售货物的，其纳税义务发生时间为货物发出的当天。

17. 【答案】√

【解析】纳税人、扣缴义务人能够依据需要委托税务代理人进行单项代理、全面代理、或者常年代理、临时代理。

18. 【答案】×

【解析】开具发票的时候应该按照号码顺序进行填写，填写项目要求内容真实而完整，字迹清楚，全部联次一次性复写或者打印，

内容必须完全一致,并且在发票联与抵扣联加盖单位财务印章或发票专用章。

19.【答案】√

【解析】本题考查扣缴税款登记。

20.【答案】×

【解析】本题考查个人所得税中劳务报酬所得的处理。劳务报酬的加成征收是对一次取得劳务收入扣除费用之后的所得额超出20 000元时适用, $21\,000 \times (1-20\%) = 16\,800$ (元),故不适用于加成征收。

四、案例分析题

1.【答案】C

【解析】 $300 \times 15\% = 45$ (万元),因此,此处不能扣除 $49.5 - 45 = 4.5$ (万元)。

2.【答案】C

【解析】 $106 \times (14\% + 2\% + 2.5\%) = 19.61$ (万元)。

3.【答案】A

【解析】可以扣除的是 $1.5 \times 60\% = 0.9$ (万元)。与 $300 \times 0.5\% = 1.5$ (万元)比较,能够扣除的是0.9万元,应该调增的是 $1.5 - 0.9 = 0.6$ (万元)。

4.【答案】C

【解析】应纳税所得额 $= 50 - 30 - 22 + 4.5 + 0.6 = 3.1$ (万元)。

5.【答案】C

【解析】应纳税所得额 $= 3.1 \times 25\% = 0.775$ (万元)。

6.【答案】C

【解析】本题考查个人所得税的计算。

王滨工资薪金的应纳税所得额 $= 8\,000 - 3\,500 = 4\,500$ (元)。

应纳税额 $= 1\,500 \times 3\% + 3\,000 \times 10\% = 345$ (元)。

7.【答案】CD

【解析】本题考查个人所得税。工作之余

发表文章一次性取得稿酬收入为3 000元。没有超出4 000元,应该减去费用800元,应纳税所得额 $= 3\,000 - 800 = 2\,200$ (元),税率20%,减征30%,实际税负为14%。

8.【答案】BD

【解析】本题考查个人所得税的计算。帮助其他单位提供技术咨询,取得一次性个人劳务报酬7 000元。一次劳务报酬收入超过4 000元的,应该减去费用为收入的20%。所以应纳税所得额 $= 7\,000 \times (1-20\%) = 5\,600$ (元)。比例税率20%,超出20 000元的部分需要加成征收个人所得税。

9.【答案】ABC

【解析】本题考查个人所得税的计算。2015年王滨彩票中奖是偶然所得。彩票中奖200 000元没有扣除额,需按20%计算应纳税额,应纳税4万元。

10.【答案】ABCD

【解析】本题考查个人所得税的纳税申报。个人所得税的纳税义务人为所有人,以支付所得的单位或个人为扣缴义务人。应该按照规定办理纳税申报的情形包括: 年所得12万元以上的; 取得应纳税所得,没有扣缴义务人的; 从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得的; 从中国境外取得所得的; 国务院规定的其他情形。年所得12万元以上申报的时间为年度终了之后的3个月内。

11.【答案】C

【解析】本题考查增值税的计算。 $850\,000 \times 17\% + 42\,120 \div (1+17\%) \times 17\% + 20\,000 \times 17\% = 154\,020$ (元)。

12.【答案】B

【解析】本题对增值税的计算进行考查。 $580\,000 \times 13\% + 21\,760 + 1\,000 \times 7\% + 18\,000 \times 17\% = 100\,290$ (元)。



13. 【答案】A

【解析】本题对增值税的计算进行考核。
当期应纳税额=当期销项税额-当期进项税额=154 020-100 290=53 730（元）

14. 【答案】ABD

【解析】本题考查增值税的分类。增值税可以分为收入型增值税、生产型增值税和消费型增值税三种类型。

15. 【答案】ABC

【解析】本题考查增值税的纳税期限。增值税的纳税期限分别有 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度。

16. 【答案】A

【解析】一般纳税人要依据国务院财政、税务主管部门的规定与税收征管法的要求，自领取营业执照之日起 15 日之内设置账簿。

17. 【答案】D

【解析】扣缴义务人要在税收法律与行政

法规规定的扣缴义务发生之日起 10 日之内，按照所代扣与代缴的税种，分别设置代收代缴与代扣代缴税款账簿。

18. 【答案】AB

【解析】生产与经营规模小又确实没有建账能力的纳税人，经过县级以上税务机关批准，可以依照税务机关的规定，建立收支凭证粘贴簿。

19. 【答案】C

【解析】本题考核的是发票存根联与发票登记簿应该保存的期限。依据相关规定，此题应该选 C。

20. 【答案】BD

【解析】当企业账簿保存期满后，编造销毁清册，需要报主管部门与税务机关批准，之后在其监督之下进行销毁。

The forth day



乘胜追击

第四章 财政法律制度

第四章 财政法律制度

■ 考试目的

财政法律制度应重点掌握国家预算的级次划分和构成、预算管理的职权、预算组织的程序以及预决算的监督财政法律制度，政府采购的执行模式和方式，国库单一账户体系的构成及财政收支的方式。本章需要记忆的知识点较多，考生在复习过程中需认真学习与理解。

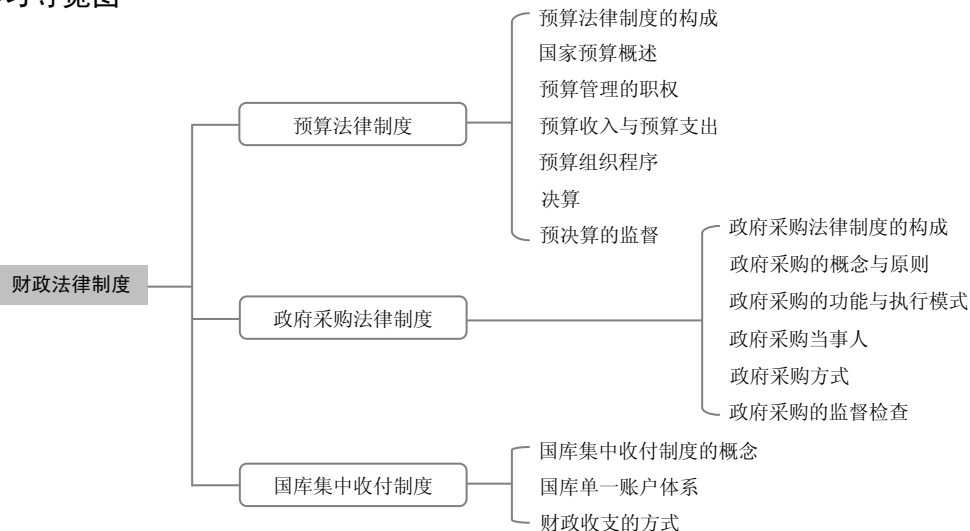
■ 主要考点

考 点	学时数（共计 5 学时）
预算法律制度（掌握）	2
政府采购法律制度（掌握）	2.5
国库集中收付制度（掌握）	0.5

■ 考情提醒

本章的考点比较少，在考试中的重要性不高，分值占比 10%，题型主要有单选题、多选题和判断题。

■ 学习导图



第一节 预算法律制度（掌握）（2学时）

一、预算法律制度的构成

预算法律制度是指国家经过法定程序制定的，用以调整国家预算关系的法律、行政法规和相关规章制度。我国预算法律制度由《预算法》《预算法实施条例》以及有关国家预算管理的其他法规制度构成。

二、国家预算概述

（一）国家预算的概念

国家预算也称政府预算，是政府的基本财政收支计划，即经法定程序批准的国家年度财政收支计划。国家预算是实现财政职能的基本手段，反映国家的施政方针和社会经济政策，规定政府活动的范围和方向。

（二）国家预算的作用

国家预算的作用有：

- 财力保证作用。
- 调节制约作用。
- 反映监督作用。



考情提醒：

本节考查范围较广，考查题型主要有单选题、多选题和判断题。

（三）国家预算级次的划分

根据国家政权结构、行政区域划分和财政管理体制的要求，按照一级政府设立一级预算的原则，我国国家预算共分为五级预算，具体包括：

- 中央预算。
- 省级（省、自治区、直辖市）预算。
- 地市级（设区的市、自治州）预算。

- 县市级（县、自治县、不设区的市、市辖区）预算。
- 乡镇级（乡、民族乡、镇）预算。

对于不具备设立预算条件的乡、民族乡、镇，经省、自治区、直辖市政府确定，可以暂不设立预算。

（四）国家预算的构成

国家预算按照政府级次可分为中央预算和地方预算，按照收支管理范围可分为总预算和部门单位预算。

三、预算管理的职权



专宗点拨：

根据统一领导、分级管理、权责结合的原则，《预算法》明确规定了各级政府与部门的预算职权。

（一）各级人民代表大会及其常务委员会的职权

1. 全国人民代表大会及其常务委员会的职权

（1）全国人民代表大会审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告。

（2）批准中央预算和中央预算执行情况的报告。

（3）改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议。

（4）全国人民代表大会常务委员会监督中央和地方预算的执行。

（5）审查和批准中央预算的调整方案。

（6）审查和批准中央决算。



(7) 撤销国务院制定的同宪法、法律相抵触的关于预算、决算的行政法规、决定和命令。

(8) 撤销省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会制定的同宪法、法律和行政法规相抵触的关于预算、决算的地方性法规和决议。

2. 县级以上地方各级人民代表大会及其常务委员会的职权

(1) 县级以上地方各级人民代表大会审查本级总预算草案及本级总预算执行情况的报告。

(2) 批准本级预算和本级预算执行情况的报告。

(3) 改变或者撤销本级人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议。

(4) 撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。

(5) 县级以上地方各级人民代表大会常务委员会监督本级总预算的执行。

(6) 审查和批准本级预算的调整方案。

(7) 审查和批准本级政府决算（以下简称本级决算）。

(8) 撤销本级政府和下一级人民代表大会及其常务委员会关于预算、决算的不适当的决定、命令和决议。

3. 乡、民族乡、镇的人民代表大会的职权

(1) 设立预算的乡、民族乡、镇的人民代表大会审查和批准本级预算和本级预算执行情况的报告。

(2) 监督本级预算的执行。

(3) 审查和批准本级预算的调整方案；审查和批准本级决算。

(4) 撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。

（二）各级财政部门的职权

1. 国务院财政部门的职权

(1) 国务院财政部门具体编制中央预算、决算草案。

(2) 具体组织中央和地方预算的执行。

(3) 提出中央预算预备费动用方案。

(4) 具体编制中央预算的调整方案。

(5) 定期向国务院报告中央和地方预算的执行情况。

2. 地方各级政府财政部门的职权

(1) 地方各级政府财政部门具体编制本级预算、决算草案。

(2) 具体组织本级总预算的执行。

(3) 提出本级预算预备费动用方案。

(4) 具体编制本级预算的调整方案。

(5) 定期向本级政府和上一级政府财政部门报告本级总预算的执行情况。

（三）各部门、各单位的职权

1. 各部门的职权



专家点拨：

各部门是指与财政部门直接发生预算缴款、拨款关系的国家机关、军队、政党组织与社会团体等。

(1) 各部门具体负责编制本部门预算、决算草案。

(2) 组织和监督本部门预算的执行。

(3) 定期向本级政府财政部门报告预算的执行情况。

2. 各单位的职权

(1) 各单位负责编制本单位预算、决算草案。

(2) 按照国家规定上缴预算收入，安排预算支出，并接受国家有关部门的监督。

四、预算收入与预算支出

(1) 预算收入按来源可分为税收收入、国有资产收益、专项收入和其他收入；按归属可分为中央预算收入、地方预算收入、中央和地方预算共享收入。

(2) 预算支出按内容可分为经济建设支出、事业发展支出、国家管理费用支出、国防支出、各项补贴支出和其他支出；按主体可分为中央预算支出和地方预算支出。

五、预算组织程序

预算组织程序包括预算的编制、审批、执行和调整。



考情提醒：

预算组织程序中，预算的编制和审批常以单选题、多选题和判断题的形式出现。

六、决算

决算包括决算草案的编制、决算草案的审批和决算的批复。

七、预决算的监督

预决算的监督包括：

- 国家权力机关的监督。
- 各级政府的监督。
- 各级政府财政部门的监督。
- 各级政府审计部门的监督。

第二节 政府采购法律制度（掌握）（2.5 学时）

一、政府采购法律制度的构成

我国的政府采购法律制度由《中华人民共和国政府采购法》、国务院各部门特别是财政部颁布的一系列部门规章以及地方性法规和政府规章组成。

二、政府采购的概念与原则

（一）政府采购的概念

政府采购，是指各级国家机关、事业单位和团体组织，使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的或者采购限额标准以上的货物、工程和服务的行为。

（二）政府采购的原则

- (1) 公开透明原则。
- (2) 公平竞争原则。

- (3) 公正原则。
- (4) 诚实信用原则。



考情提醒：

本节内容比上一节更为重要，不过考查难度不大，题型主要有单选题、多选题和判断题。

三、政府采购的功能与执行模式

（一）政府采购的功能

- (1) 节约财政支出，提高采购资金的使用效益。
- (2) 强化宏观调控。
- (3) 活跃市场经济。
- (4) 推进反腐倡廉。
- (5) 保护民族产业。



（二）政府采购的执行模式

政府采购的执行模式有集中采购和分散采购两种。

四、政府采购当事人

政府采购当事人是指在政府采购活动中享有权利和承担义务的各类主体，包括采购人、供应商和采购代理机构等。

五、政府采购方式

政府采购方式有：

- 公开招标。
- 邀请招标。
- 竞争性谈判。
- 单一来源采购。
- 询价采购。



考情提醒：

本节考查重点为政府采购的概念、政府采购当事人、政府采购的执行模式和政府采购的方式，其中政府采购执行模式与政府采购方式为重中之重。

六、政府采购的监督检查

（一）政府采购监督管理部门的监督

政府采购监督管理部门应当加强对政府采购活动及集中采购机构的监督检查。

（二）集中采购机构的内部监督

集中采购机构应当建立健全内部监督管理制度。采购活动的决策和执行程序应当明确，并相互监督、相互制约。

（三）采购人的内部监督

采购人必须按照《政府采购法》规定的采购方式和采购程序进行采购。政府采购项目的采购标准和采购结果应当公开。

（四）政府其他有关部门的监督

依照法律、行政法规的规定对政府采购负有行政监督职责的政府部门，应当按照其职责分工，加强对政府采购活动的监督。

（五）政府采购活动的社会监督

任何单位和个人对政府采购活动中的违法行为，有权控告和检举，有关部门、机关依照各自职责及时处理。

第三节 国库集中收付制度（掌握）（0.5 学时）

一、国库集中收付制度的概念

国库集中收付制度一般也称为国库单一账户制度，包括国库集中支付制度和收入收缴管理制度，是指由财政部门代表政府设置国库单一账户体系，所有的财政性资金均纳入国库单一账户体系收缴、支付和管理的制度。

二、国库单一账户体系

（一）国库单一账户体系的概念

国库单一账户体系是指以财政国库存款账户为核心的各类财政性资金账户的集合。所有财政性资金的收入、支付、存储及资金清算活动均在该账户体系运行。

（二）国库单一账户体系

国库单一账户体系包括：国库单一账户、财政部门零余额账户、预算单位零余额账户、预算外资金财政专户和特设专户。



考情提醒：

国库单一账户体系的构成、财政收入收缴和财政支出支付方式为本节考试重点，涉及题型有单选题、多选题和判断题。

三、财政收支的方式

1. 财政收入收缴方式

- 直接缴库。
- 集中汇缴。

2. 财政支出支付方式

- 财政直接支付。
- 财政授权支付。

第四节 自测练习

一、单项选择题

1. 下列选项中，不属于我国国家预算体系的是（ ）。

- A. 中央预算
- B. 省级（省、自治县、直辖市）预算
- C. 县市级（县、自治县、不设区的市、市辖区）预算
- D. 县级以上地方政府的派出机关预算

2. 将所有财政性资金全部集中到国库单一账户，并规定所有的支出必须由国库直接支付给商品或劳务供应者或用款单位，实行收支两条线管理的制度称为（ ）。

- A. 国库集中收付制度
- B. 国库集中支付制度
- C. 国库集中收入收缴管理制度
- D. 库存现金管理制度

3. 下列各项中，属于我国第一部财政基本法律，是我国国家预算管理工作的根本性法律，是制定其他预算法规的基本依据的是（ ）。

- A. 《预算法》
- B. 《预算法实施条例》
- C. 《关于加强预算外资金管理的决定》
- D. 《政府采购法》

4. 下列有关各部门预算管理职权的表述不正确的是（ ）。

- A. 各部门编制本部门预算、决算草案
- B. 组织和监督本部门预算的执行
- C. 定期向本级政府财政部门报告预算的执行情况
- D. 定期向本级政府和上一级政府财政部门报告本级总预算的执行情况

5. 下列各项中，（ ）负责编制各级政府总预算。

- A. 本级政府财政部门
- B. 本级政府审计部门
- C. 本级政府统计部门
- D. 本级人民代表大会

6. 我国国家预算年度是指（ ）。

- A. 自公历 12 月 31 日起，至次年 12 月 31 日止
- B. 自公历 1 月 1 日起，至次年 1 月 1 日止
- C. 自公历 1 月 1 日起，至 12 月 31 日止
- D. 自公历 6 月 30 日起，至 12 月 31 日止



7. 下列关于政府采购监督管理部门的说法中，错误的是（ ）。

A. 政府采购监督管理部门不得设置集中采购机构

B. 政府采购监督管理部门不得评价政府采购人员的职业素质和专业技能

C. 政府采购监督管理部门不得参与政府采购项目的采购活动

D. 采购代理机构与行政机关不得存在隶属关系或者其他利益关系

8. 下列关于政府采购中的供应商的说法中，正确的是（ ）。

A. 供应商在参加政府采购活动前 1 年内，在经营活动中应没有重大违法记录

B. 供应商只能为一个主体，不能组成联合体

C. 供应商应具有独立承担民事责任的能力

D. 供应商是货物或工程的提供者，不包括服务

9.（ ）的颁布施行，对于强化预算的分配和监督职能，健全财政预算制度，加强国家宏观调控，保障经济和社会的健康发展，具有十分重要的意义。

A. 《会计法》

B. 《预算法》

C. 《预算法实施条例》

D. 《注册会计师法》

10. 每一收支项目的数字指标必须运用科学的方法，依据充分确实的资料，并总结出规律性进行计算，不得假定、估算，更不能任意变造。这体现了国家预算的（ ）原则。

A. 公开性 B. 可靠性

C. 完整性 D. 统一性

11. 根据《预算法》的规定，各级政府预算应当按照本级政府预算支出额的（ ）

设置预备费，用于当年预算执行中的自然灾害救灾开支及其他难以预见的特殊开支。

A. 1% ~ 3%

B. 2% ~ 5%

C. 1% ~ 5%

D. 3% ~ 5%

12. 国家税务总局属于中央一级预算单位，部门预算由局本级和（ ）个二级预算单位的预算组成。

A. 20

B. 30

C. 40

D. 50

13. 下列选项中，不属于我国政府采购主体的是（ ）。

A. 国家机关

B. 事业单位

C. 社会团体组织

D. 国有企业

14. 下列资金中，不属于财政性资金范围的是（ ）。

A. 预算内资金

B. 预算外资金

C. 与财政资金相配套的单位自筹资金

D. 企业的注册资本金

15. 下列不属于政府采购原则的是（ ）。

A. 公开透明原则

B. 公平竞争原则

C. 诚实信用原则

D. 单一性原则

16. 下列关于预算审批的说法中，错误的是（ ）。

A. 预算的审批是指国家各级权力机关对同级政府所提出的预算草案进行审查和批准的活动

B. 预算批准后要向国家机关备案

C. 预算草案经审批生效，就成为正式的国家预算，并具有法律约束力，并一律不得改变

D. 中央预算由全国人民代表大会审查和批准

17. 下列选项中，不属于政府采购当事

人的是()。

- A. 采购人 B. 保证人
C. 供应商 D. 采购代理机构

18. 《中央单位政府采购管理实施办法》属于政府采购法律制度中的()。

- A. 政府采购法
B. 政府采购部门规章
C. 政府采购地方性法规
D. 政府规章

19. ()负责监督本级各部门及所属单位预算执行,并向本级政府和上级政府财政部门报告预算执行情况。

- A. 各级政府财政部门
B. 各级政府
C. 各级政府审计部门
D. 上一级政府财政部门

20. 地方各级政府预算由()审查和批准。

- A. 上级人民政府
B. 本级人民政府
C. 本级人民代表大会
D. 本级人民代表大会常委会

21. 根据《政府采购法》的规定, A 市人民政府需要采购一批货物,这批货物具有特殊性,只能从有限范围的供应商处采购,那么 A 市人民政府适用的政府采购方式是()。

- A. 公开招标方式
B. 邀请招标方式
C. 竞争性谈判方式
D. 单一来源采购方式

22. 根据政府采购法律制度的规定,采用邀请招标方式的,采购人应当从符合相应资格条件的供应商中随机邀请()家以上的供应商,并以投标邀请书的方式,邀请其参加投标。

- A. 3 B. 5
C. 10 D. 15

23. 政府采购要按照事先约定的条件和程序进行,对所有供应商一视同仁,任何单位和个人无权干预采购活动的正常开展,这体现了()。

- A. 公开透明原则 B. 公平竞争原则
C. 公正原则 D. 诚实信用原则

24. 下列各项中,不属于政府采购人的权利的是()。

- A. 自行选择采购代理机构的权利
B. 要求采购代理机构遵守委托协议约定的权利
C. 审查政府采购供应商的资格的权利
D. 在规定时间内与中标供应商签订政府采购合同的权利

25. 根据《预算法》的规定,下列各项中,负责定期向国务院报告中央和地方预算执行情况的是()。

- A. 全国人民代表大会
B. 全国人民代表大会常务委员会
C. 国务院统计部门
D. 国务院财政部门

26. 地方预算的政府采购项目,其集中采购目录由()确定并公布。

- A. 财政部
B. 国务院
C. 全国人民代表大会
D. 省、自治区、直辖市人民政府或者其授权的机构

27. 经过法定程序批准的国家年度财政收支计划称为()。

- A. 国家预算 B. 地方预算
C. 地区预算 D. 国家决算

28. 下列关于单位决算的说法中,正确的是()。



A. 决算在形式上是对年度预算执行结果的总结

B. 决算在实质上是对年度预算收支执行结果的会计报告

C. 决算是国家管理预算活动的第一道程序

D. 决算草案由各级政府、各部门、各单位，在每一预算年度终了后按照国务院规定的时间编制

29. 我国的预算收入（ ）。

A. 仅包括中央预算收入

B. 仅包括中央预算收入和地方预算收入

C. 仅包括中央和地方共享收入

D. 包括中央预算收入、地方预算收入以及中央和地方预算共享收入

30. 根据《预算法》的规定，用于确定中央和地方预算收入范围的管理体制是（ ）。

A. 分税制财政管理体制

B. 国家行政管理体制

C. 国家政权管理体制

D. 部门预算管理体制

31. 下列选项中，不属于我国地方预算组成的是（ ）。

A. 省的总预算

B. 自治区总预算

C. 中央直属单位预算

D. 直辖市总预算

32. 《中华人民共和国预算法》由第八届全国人民代表大会第二次会议于 1994 年 3 月 22 日通过，自（ ）起施行。

A. 1994 年 5 月 1 日

B. 1994 年 10 月 1 日

C. 1995 年 1 月 1 日

D. 1995 年 3 月 1 日

33. 下列各项中，不属于采购代理机构

的义务和责任的是（ ）。

A. 依法开展代理采购活动并提供良好服务

B. 依法发布采购信息

C. 依法答复供应商的询问和质疑

D. 依法接受监督管理

34. 我国的财政分配和宏观调控的主要手段，具有分配、调控和监督职能的是（ ）。

A. 地方预算 B. 国家预算

C. 税收征纳 D. 财政收入

35. 下列关于国家预算的说法中，错误的是（ ）。

A. 国家预算作为财政分配和宏观调控的主要手段，具有分配、调控和监督职能

B. 我国的国家预算，是社会主义国家为实现其职能需要

C. 国家预算对财政收支是一种估算反映，不具有监督的作用

D. 国家预算是我国的基本财政计划

36. 《预算法》规定，（ ）对中央和地方预算、决算进行监督。

A. 全国人大及常务委员会

B. 国务院财政部门

C. 国资委

D. 公安机关

37. 编制决算草案原则中不包括（ ）。

A. 报送及时原则

B. 合法原则

C. 预测原则

D. 准确完整原则

38. 下列选项中，不属于我国《预算法》规定的预算收入形式中专项收入的是（ ）。

A. 铁道专项收入

B. 征收排污费收入

C. 罚没收入

D. 电力建设基金收入

39. 财政部自全国人民代表大会批准中央预算之日起()日内批复中央各部门预算。

- A. 15 B. 30
C. 7 D. 20

40. 预算收入、预算支出必须通过国库来进行, 各级国库库款的支配权属于()。

- A. 本级人民政府
B. 本级政府财政部门
C. 本级人大常委会
D. 本级人大

41. 财政支出支付方式中, 由财政部开具支付令, 通过国库单一账户体系将资金直接支付到收款人或用款单位账户的方式称为()。

- A. 财政直接支付 B. 财政授权支付
C. 财政委托支付 D. 财政集中支付

42. 下列表述违反《预算法》的规定的的是()。

- A. 国家预算由中央预算和地方预算组成
B. 经本级人民代表大会批准的预算, 可随意改变

C. 地方各级政府预算由本级各部门(含直属单位)的预算组成

D. 预算收入和预算支出以人民币为计算单位

43. 招标后没有供应商投标或者没有合格标的或者重新招标未能成立的, 其适用的政府采购方式是()。

- A. 询价 B. 邀请招标
C. 公开招标 D. 竞争性谈判

44. 可以向单位的相应账户划拨工会经费、住房公积金及提租补贴, 以及经财政部门批准的特殊款项的账户是()。

- A. 财政部门零余额账户
B. 预算单位零余额账户
C. 预算外资金财政专户

D. 特设专户

45. 在财政法体系中处于核心地位的是()。

- A. 金融法律制度
B. 预算法律制度
C. 税收法律制度
D. 政府采购法律制度

46. ()是负责政府采购的监督管理部门, 依法履行对政府采购活动的监督管理职责。

- A. 财政部门 B. 审计部门
C. 公安部门 D. 人民检察院

47. 调整国家进行预算资金的筹措、分配、使用和管理过程中发生的经济关系的法律规范的总称是()。

- A. 财政法律制度
B. 预算法律制度
C. 税收法律制度
D. 金融法律制度

48. 下列关于我国国家预算的说法中, 错误的是()。

A. 我国的国家预算是社会主义国家为实现其职能需要

B. 我国的国家预算是国家的基本财政计划

C. 我国的国家预算并非政府预算

D. 我国的国家预算是国家年度财政收支计划

49. 由征收机关和依法享有征收权限的单位按规定, 将所收取的应缴收入汇总直接缴入国库单一账户, 属预算外资金的, 则直接缴入预算外资金财政专户, 也不再通过过渡性账户收缴, 这种财政收入收缴方式称为()。

- A. 直接缴库 B. 集中汇缴
C. 汇总缴库 D. 分期缴库



50. 审查和批准中央预算的调整方案预算管理职权的是（ ）。

- A. 全国人民代表大会常务委员会
- B. 全国人民代表大会
- C. 财政部门
- D. 税务部门

二、多项选择题

1. 集中采购具有（ ）特点。

- A. 可以自行组织采购
- B. 采购的项目往往是一些大宗的、通用性的项目
- C. 采购成本低、操作相对规范
- D. 社会影响大

2. 下列关于预算的表述中，正确的有（ ）。

- A. 国家实行一级政府一级预算
- B. 政府的全部收入和支出都应当纳入预算

C. 预算包括一般公共预算、政府性基金预算、社会保险基金预算，但不包括国有资本经营预算

D. 各部门预算由本部门预算组成

3. 关于我国的预算法律制度，下列说法正确的有（ ）。

- A. 《预算法》是我国第一部财政基本法律
- B. 现行的《预算法》为 1994 年 3 月 22 日第八届全国人民代表大会第二次会议通过
- C. 《预算法实施条例》是国务院制定并由全国人民代表大会审议通过的

D. 《预算法实施条例》于 1995 年 11 月 2 日起施行

4. 我国国家预算体系中，县市级预算包括（ ）。

- A. 县预算
- B. 自治县预算
- C. 设区的市预算
- D. 市辖区预算

5. 下列情形中，体现政府采购功能中的“节约财政支出，提高采购资金的使用效益”功能的有（ ）。

- A. 优先采购国产的货物
- B. 通过规范化的政府采购以避免暗箱操作

C. 实行政府集中采购

D. 将采购资金直接拨付给供应商，减少了资金流通环节

6. 下列关于政府采购当事人的表述中正确的是（ ）。

A. 政府采购当事人是指在政府采购活动中享有权利和承担义务的各类主体

B. 采购代理机构是指具备一定条件，经政府有关部门批准而依法拥有政府代理资格的社会中介机构

C. 采购代理机构分为一般采购代理机构和集中采购机构

D. 政府采购代理机构作为一种特殊的利益主体，应当对包括自身在内的政府采购当事人负责，自觉履行政府采购法律规定的义务，依法开展代理采购活动，维护国家利益和社会公共利益

7. 下列可以对政府采购进行监督的有（ ）。

- A. 财政部门
- B. 审计部门
- C. 监察部门
- D. 相关主管部门

8. 下列属于集中采购机构的内部监督内容的有（ ）。

- A. 建立健全内部监督管理制度
- B. 提高采购人员的专业技能
- C. 提高采购人员的职业素质
- D. 政府采购项目的采购标准和采购结果应当公开

9. 国家预算的作用是国家预算职能在经济生活中的具体体现，主要包括（ ）。

- A. 财力保证作用 B. 调节制约作用
C. 计划执行作用 D. 反映监督作用

10. 下列关于国家预算的构成的说法, 正确的是()。

A. 中央预算由中央各部门预算和地方各级预算组成

B. 地方各级总预算由本级预算和汇总的下一级总预算组成

C. 中央政府预算指的就是中央预算

D. 各部门预算由所属各单位预算组成

11. 各级政府编制年度预算草案的依据包括()。

A. 国民经济和社会发展规划、财政中长期计划以及有关的财政经济政策

B. 本级政府的预算管理体制确定的预算收支范围

C. 上级政府对编制本年度预算草案的指示和要求

D. 上一年度预算执行情况和本年度预算收支变化因素

12. 下列各项中, 哪些属于政府采购的功能?()

A. 保护民族企业 B. 强化宏观调控

C. 活跃市场经济 D. 推进反腐倡廉

13. 下列国家预算中有关中央预算表述正确的是()。

A. 由中央各部门(含直属单位)的预算组成

B. 中央预算包括地方向中央上解的收入数额

C. 中央预算包括中央对地方返还或者给予补助的数额

D. 中央预算不包括军队和政党组织的预算

14. 下列关于国家预算的说法中, 正确的有()。

A. 国家预算作为财政分配和宏观调控的主要手段, 具有分配、调控和监督职能

B. 我国的国家预算, 是社会主义国家为实现其职能需要, 而有计划地筹集和分配由国家集中掌握的财政资金的工具, 是国家的基本财政计划

C. 国家预算是指经过法定程序批准的国家年度财政收支计划

D. 国家预算也称政府预算, 是指经过法定程序批准的国家年度财政收支计划

15. 各单位的职权包括()。

A. 编制本单位预算、决算草案

B. 按照国家规定上缴预算收入

C. 安排预算支出

D. 定期向本级财政部门报告预算的执行情况

16. 下列各项中, 构成国库单一账户体系的有()。

A. 国库单一账户

B. 财政部门零余额账户

C. 预算单位零余额账户

D. 经国务院和省级人民政府批准或授权财政部门批准开设的特殊专户

17. 供应商参加政府采购活动应当具备的条件包括()。

A. 具有独立承担民事责任的能力

B. 具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度

C. 有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录

D. 参加政府采购活动前 5 年内, 在经营活动中没有重大违法记录

18. 下列各项中, 属于政府采购当事人范围的有()。

A. 采购人

B. 供应商

C. 政府预算部门

D. 采购代理机构



19. 下列关于中央预算的表述中，正确的有（ ）。

A. 中央预算由中央各部门（含直属单位）的预算组成

B. 中央预算包括地方向中央上解的收入数额

C. 中央预算不包括中央对地方返还或者给予补助的数额

D. 中央预算不包括企业和事业单位的预算

20. 根据我国《预算法》的规定，属于全国人民代表大会预算职权的有（ ）。

A. 审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告

B. 批准中央预算和中央预算执行情况的报告

C. 审查和批准中央预算的调整方案

D. 改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议

21. 政府采购法律制度的构成包括（ ）。

A. 政府采购法

B. 政府采购部门规章

C. 政府采购地方性法规

D. 政府采购政府规章

22. 政府采购的执行模式应当包括（ ）。

A. 自行采购 B. 集中采购

C. 供应商采购 D. 分散采购

23. 财政收入的收缴具体包括（ ）。

A. 直接缴库 B. 集中汇缴

C. 分期缴库 D. 分次预缴

24. 下列关于全国人民代表大会预算职权的表述，正确的是（ ）。

A. 审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告

B. 审查和批准中央预算的调整方案

C. 撤销国务院制定的同宪法、法律相

抵触的关于预算、决算的行政法规、决定和命令

D. 改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议

25. 根据《政府采购法》规定，供应商参加政府采购活动应当具备的条件有（ ）。

A. 具有独立承担民事责任的能力

B. 具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度

C. 具有 1 000 万元以上的注册资金

D. 有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录

26. 根据《政府采购法》的规定，下列各项中，属于供应商参与政府采购活动应具备的条件有（ ）。

A. 具有独立承担民事责任的能力

B. 具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度

C. 具有履行合同所必需的设备和专业技术能力

D. 有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录

27. 下列关于政府采购法律制度构成的说法中，正确的是（ ）。

A. 政府采购法律制度是调整各级国家机关、事业单位、公司制企业、团体组织，使用各类资金依法采购货物、工程和服务的活动的法律规范的总称

B. 《中华人民共和国政府采购法》是我国政府采购的主要法律依据

C. 我国《政府采购法》的立法宗旨是为了规范政府采购行为，提高政府采购资金的使用效益，维护国家利益和社会公共利益，保护政府采购当事人的合法权益，促进廉政建设

D. 《辽宁省政府采购管理规定》属于政府采购的部门规章

28. 决算制度主要包括的内容有()。
- A. 决算草案的编制
B. 决算草案的审批
C. 决算草案的备案
D. 决算的批复
29. 根据我国《预算法》的规定,属于国务院财政部门预算职权的有()。
- A. 具体编制中央预算、决算草案
B. 监督中央和地方预算的执行
C. 审查和批准中央预算的调整方案
D. 具体编制中央预算的调整方案
30. 下列关于预算的审批,说法正确的有()。
- A. 中央预算由全国人民代表大会审查和批准
B. 地方各级政府预算由本级人民代表大会审查和批准
C. 中央预算和地方各级政府预算均由全国人民代表大会审查和批准
D. 各级政府预算经批准即可,无须向有关部门备案
31. 各级政府预算按照复式预算编制,可分为()。
- A. 政府公共预算
B. 国有资产经营预算
C. 社会保障预算
D. 其他预算
32. 预算收入是指在预算年度内通过一定的形式和程序,有计划地筹措到的归国家支配的资金,是实现国家职能的财力保证。从归属上来看,预算收入划分为()。
- A. 中央预算收入
B. 省级预算收入
C. 地方预算收入
D. 中央和地方预算共享收入
33. 下列表述正确的有()。
- A. 由国务院财政部门编制的中央决算草案,经国务院审定后,由国务院提请全国人大批准
B. 由国务院财政部门编制的中央决算草案,经国务院审定后,由国务院提请全国人大常委会审批
C. 由县级以上地方各级政府财政部门编制的本级决算草案,经本级政府审定后,由本级人大常委会审批
D. 由乡级政府编制的决算草案,由本级人大审批
34. 下列各项中属于供应商的义务有()。
- A. 遵守政府采购的各项法律、法规和规章制度
B. 在政府采购活动中,满足采购人或采购代理机构的正当要求
C. 监督政府采购依法公开、公正进行
D. 投标中标后,按规定程序签订政府采购合同并严格履行合同义务
35. 政府采购方式包括()。
- A. 公开招标 B. 邀请招标
C. 竞争性谈判 D. 询价
36. 政府采购,是指各级国家机关、事业单位和团体组织,使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的或者采购限额标准以上的()的行为。
- A. 工程 B. 服务
C. 股票 D. 货物
37. 我国《预算法》规定的预算支出中的国家管理费用支出的形式包括()。
- A. 体育事业发展支出
B. 医疗支出
C. 人民检察院的管理费用
D. 税务机关办公费用
38. 我国《预算法》规定的预算收入形



式中的专项收入包括（ ）。

- A. 征收排污费专项收入
- B. 铁道专项收入
- C. 罚没收入
- D. 电力建设基金专项收入

39. 我国《预算法》规定的预算收入形式包括（ ）。

- A. 税收收入
- B. 依照规定应当上缴的国有资产收益
- C. 专项收入
- D. 其他收入

40. 我国《预算法》规定的预算支出形式包括（ ）。

- A. 经济建设支出
- B. 教育、科学、文化、卫生、体育等事业发展支出
- C. 国家管理费用支出
- D. 国防支出

三、判断题

1. 技术复杂或者性质特殊，不能确定详细规格或者具体要求的货物或者服务，可以采用单一来源方式采购。（ ）

2. 财政直接支付由预算单位自行开具支付令。（ ）

3. 国库单一账户体系是指以国库存款账户为核心的各类财政性资金账户的集合。（ ）

4. 两个以上的自然人、法人或者其他组织可以组成一个联合体，以一个供应商的身份共同参加政府采购。（ ）

5. 所有的财政性资金均纳入国库单一账户体系收缴、支付和管理的制度。（ ）

6. 对于审计机关依法进行的审计，有关单位和个人应积极配合，不得拒绝，否则应承担相应的法律责任。（ ）

7. 国家预算是政府的基本财政收支计划，是政府分配财政资金的重要工具。（ ）

8. 无论乡、民族乡、镇是否有设立预算条件，都一定要设立预算。（ ）

9. 采购人不得将应当以公开招标方式采购的货物或者服务化整为零来规避公开招标采购。（ ）

10. 县级以上地方政府的派出机关，根据本级政府授权进行预算管理活动，也作为一级预算。（ ）

11. 预算收入征收部门，必须按照法律、行政法规的规定，及时、足额征收应征的预算收入。不得违反法律、行政法规规定，擅自减征、免征或者缓征应征的预算收入，不得截留、占用或者挪用预算收入。（ ）

12. 政府采购中，采购人具有审查政府采购供应商的资格的权利。（ ）

13. 政府采购监督管理部门应当对集中采购机构的采购价格、节约资金效果、服务质量、信誉状况、有无违法行为等事项进行考核，并定期如实公布考核结果。（ ）

14. 某国有独资公司转让一幢厂房，其取得的收入依法上缴的应该作为我国预算收入范围。（ ）

15. 地方预算由各省、自治区、直辖市总预算组成，包括下级政府向上级政府上解的收入数额和上级政府对下级政府返还或者给予补助的数额。（ ）

16. 总预算由上级政府预算和汇总的下一级总预算组成。没有下一级预算的，总预算即指本级预算。（ ）

17. 中央预算包括地方向中央上解的收入数额，而不包括中央对地方返还或者给予补助的数额。（ ）

18. 中央预算支出是指按照分税制财政管理体制，由中央财政承担并列入中央预算

的支出,仅包括中央本级支出。()

19.教育、科学、文化、卫生、体育等事业发展支出不属于我国《预算法》所规定的预算支出。()

20.对于竞争性谈判方式,谈判结束后,谈判小组应当要求所有参加谈判的供应商在规定时间内进行最后报价,采购人从谈判小组提出的成交候选人中根据符合采购需求、质量和服务相等且报价最低的原则确定成交供应商,并将结果通知所有参加谈判的未成交的供应商。()

四、案例分析题

(一)根据下述资料,回答下列问题。

A 事业单位在对其办公设备(都没有纳入集中采购目录)进行政府采购的时候,发生了如下事件:

(1)甲设备不具备竞争条件,只能在 B 供应商处取得采购货物。

(2)根据乙设备的采购条件,该单位选择采取邀请招标方式予以采购。

(3)根据丙设备的采购条件,该单位选择采取竞争性谈判方式予以采购。

(4)根据丁设备的采购条件,该单位选择采取单一来源方式予以采购。

1.在以下采购方式中,可以作为政府采购方式的是()。

- A. 竞争性谈判 B. 公开招标
C. 询价 D. 邀请招标

2.对于该单位拟政府采购的甲设备,应当采用的采购方式是()。

- A. 竞争性谈判 B. 公开招标
C. 邀请招标 D. 直接采购

3.在下述情形中,该单位对乙设备可以采用邀请招标方式采购的原因是()。

- A. 乙设备只能从唯一供应商处采购

B. 乙设备采用公开招标方式的费用占政府采购项目总价值的比例过大

C. 发生了不可预见的紧急情况,乙设备不能从其他供应商处采购

D. 乙设备具有特殊性,只能从有限范围的供应商处采购

4.在下述情形中,该单位对 C 设备可以采用竞争性谈判方式采购的原因可能包括()。

A. 丙设备采用招标所需时间不能满足甲单位紧急需要

B. 丙设备招标后没有供应商投标或者没有合格标的或者重新招标未能成立

C. 丙设备技术复杂或者性质特殊,不能确定详细规格或者具体要求

D. 不能事先计算出丙设备价格总额

5.在下述情形中,该单位对丁设备可以采用单一来源方式采购的原因有()。

A. 丁设备必须保证原有采购项目一致性或者服务配套的要求,需要继续从原供应商处添购,且添购资金总额不超过原合同采购金额 10%

B. 丁设备具有特殊性,只能从有限范围的供应商处采购

C. 发生了不可预见的紧急情况,丁设备不能从其他供应商处采购

D. 设备只能从唯一供应商处采购

(二)某单位是实行国库集中支付的行政单位。2015 年 3 月,审计机构对该单位 2014 年度预算执行情况展开检查,了解到以下情况:

(1)2014 年 3 月,该单位通过零余额账户对下属单位转账,为下属单位支付设备采购款 100 万元。

(2)2014 年 4 月,该单位通过零余额账户对本单位依照账户管理规定保留的相应账



户划拨工会经费 1 万元。

(3) 2014 年 8 月，该单位为了采购一台精密仪器甲设备以邀请招标的方式对两家设备供应商发出投标邀请书。该单位没有认真审核供应商的资质，直接选择了报价比较低的供应商 B 企业，但是 B 企业不具备生产该类精密仪器的资质并且财务状况十分混乱，未中标供应商 A 企业向该单位提出质疑，但该单位没有予以答复。政府采购监管部门接到 A 企业投诉之后对该单位进行调查，发现该单位没有按照规定保管该项采购活动的采购文件。

根据以上情况，请回答如下问题。

6. 下列各项关于预算单位使用零余额账户的情形中，正确的为（ ）。

A. 通过零余额账户向所属下级单位账户划拨资金，为下属单位支付设备采购款

B. 通过零余额账户向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨住房公积金及提租补贴

C. 通过零余额账户向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费

D. 通过零余额账户向所属上级单位账户划拨资金，满足上级单位购买仪器需要

7. 下列各项中，属于政府采购可以采用的采购方式的为（ ）。

A. 邀请招标 B. 单一来源采购

C. 询价 D. 公开招标

8. 下列各项中，属于邀请招标方式中受邀参与投标的供应商数量不得少于的数量的为（ ）。

A. 2 家 B. 4 家

C. 1 家 D. 3 家

9. 下列各项中，属于作为政府采购供应商原本应具备的条件的是为（ ）。

A. 具有履行合同所必需的设备和专业

技术能力

B. 具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度

C. 有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录

D. 具有独立承担民事责任的能力

10. 下列各项中，属于该单位作为政府采购采购人应承担的义务的为（ ）。

A. 妥善保存反映每项采购活动的采购文件

B. 在指定媒体及时向社会发布政府采购信息、招标结果

C. 依法答复供应商的询问和质疑

D. 接受和配合政府采购监督管理部门的监督检查

(三) 甲事业单位 2015 年年初准备利用财政性资金外墙修缮与内部装修一幢办公楼，预算金额是 800 万元，采取公开招标的方式，经过确认，此次采购项目可以达到公开招标的标准。该单位委托乙招标公司代理其展开公开招标事务，已知乙公司是已经取得政府采购代理机构资格的中介机构。乙公司于 2015 年 2 月 1 日在财政部指定的媒体上公开发布了招标文件，招标文件中确认的投标截止时间是 2015 年 2 月 17 日。在招标活动中，乙公司确定的符合专业条件的供应商共有 5 家，最终确定中标的供应商是丙建筑公司。工程在 2015 年 10 月 1 日完工验收，实际结算金额和预算相同。由于施工质量非常好，甲事业单位准备再把另一幢楼房依照相同的标准进行外墙修缮，但不再进行内部装修，并且和丙建筑公司签订了补充合同，该合同的预算金额是 100 万元。

要求：根据本题所述内容，并结合《政府采购法》法律制度的规定，回答下列问题。

11. 采购代理机构分为（ ）。

- A. 一般采购代理机构
B. 集中采购代理机构
C. 重要采购代理机构
D. 分散采购代理机构
12. 政府采购方式有()。
A. 公开招标 B. 邀请招标
C. 竞争性谈判 D. 单一来源及询价
13. 采购人询价需向()家以上潜在的供应商发出询价单。
A. 1 B. 2
C. 3 D. 4
14. 政府采购当事人包括()。
A. 采购人
B. 供应商
C. 采购代理机构
D. 其他人员
15. 该公司与丙建筑公司签订补充合同, 该合同的预算金额为 100 万元,()。
A. 不属于财政授权支付程序
B. 属于财政授权支付程序
C. 不属于财政直接支付程序
D. 属于财政直接支付程序

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案】D

【解析】本题考查国家预算的级次划分。我国国家预算级次是依照一级政权设立一级预算的原则而建立的, 现有设立中央、省(自治区、直辖市)、市(自治州)、县(不设区的市、市辖区)、乡(镇) 五级预算。

2. 【答案】A

【解析】国库集中收付制度主要有国库集中支付制度与收入收缴管理制度, 指的是将所有财政性资金全部集中到国库单一账户, 并规定所有的支出必须由国库直接支付给商品或劳务供应者或用款单位, 实行收支两条线管理。

3. 【答案】A

【解析】《预算法》是我国第一部财政基本法律, 是我国国家预算管理工作的根本性法律及制定其他预算法规的基本依据。

4. 【答案】D

【解析】选项 D 是地方各级政府财政部门的职权。

5. 【答案】A

【解析】本题考查各级政府财政部门的预算管理职权。

6. 【答案】C

【解析】本题对我国预算年度进行考查。我国国家预算年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

7. 【答案】B

【解析】本题对政府采购监督管理部门的监督进行考查。《政府采购法》规定, 政府采购监督管理部门不得设置集中采购机构, 不得参与政府采购项目的采购活动。采购代理机构和行政机关不可存在隶属关系或其他利益关系。政府采购人员的职业素质与专业技能是监督管理部门监督检查的主要内容。

8. 【答案】C

【解析】本题考查政府采购当事人的相关规定。供应商在参与政府采购活动前 3 年之内, 在经营活动中应该没有重大违法记录, 因此选项 A 不正确, 供应商能够组成联合体, 因此选项 B 不正确; 供应商是货物、服务或



者工程的提供者，因此选项 D 不正确。

9. 【答案】B

【解析】本题对《预算法》的内容进行考核。

10. 【答案】B

【解析】本题考查国家预算的原则。每一收支项目的数字指标必须使用科学的方法，依照充分确实的资料，并且总结出规律性进行计算，不能估算、假定，更不可任意变造。这体现了国家预算的可靠性原则。

11. 【答案】A

【解析】依据《预算法》第 32 条的规定，各级政府预算应该按照本级政府预算支出额的 1% ~ 3% 设置预备费，用于当年预算执行中的自然灾害救灾开支以及其他难以预见的特殊开支。

12. 【答案】C

【解析】本题考查部门预算的组成。

13. 【答案】D

【解析】《政府采购法》没有把国有企业纳入政府采购的主体范围。

14. 【答案】D

【解析】财政性资金指的是预算内资金、预算外资金以及与财政资金相配套的单位自筹资金的总和。

15. 【答案】D

【解析】本题考查政府采购的原则。政府采购应该遵照公正原则、公开透明原则、诚实信用原则与公平竞争原则。

16. 【答案】C

【解析】本题考查预算审批的有关内容。预算草案经过审批生效，就可以成为正式的国家预算，并且具备法律约束力，非经法定程序，不得改变。

17. 【答案】B

【解析】本题考查政府采购当事人。政府

采购当事人指的是在政府采购活动中享有权利和承担义务的各类主体，主要有采购人、供应商与采购代理机构。

18. 【答案】B

【解析】本题对政府采购法律制度的构成进行考核。政府采购部门规章主要有《政府采购信息公告管理办法》《中央单位政府采购管理实施办法》等。

19. 【答案】A

【解析】本题考查预决算监督的相关规定。各级政府财政部门负责监督本级各部门以及所属单位预算执行，并且向本级政府与上级政府财政部门报告预算执行情况。

20. 【答案】C

【解析】本题对各级人民代表大会的职权进行考查。地方各级政府预算由本级人民代表大会审查与批准。

21. 【答案】B

【解析】货物具备特殊性，只能从有限范围的供应商处采购，可以采取邀请招标方式。

22. 【答案】A

【解析】本题考查采购方式。邀请招标指的是采购人依法从符合相应资格条件的供应商中随机邀请 3 家以上的供应商，并以投标邀请书的方式，邀请其参加投标。

23. 【答案】C

【解析】本题考查政府采购的原则。

24. 【答案】D

【解析】选项 D 是采购人的义务而非权利。

25. 【答案】D

【解析】国务院财政部门具体编制中央预算与决算草案；提出中央预算预备费动用方案；具体编制中央预算的调整方案；具体组织中央与地方预算的执行；定期向国务院报告中央和地方预算的执行情况。

26. 【答案】D

【解析】本题考查集中采购目录。属于中央预算的政府采购项目，国务院确定并且公布其集中采购目录与政府采购限额标准；属于地方预算的政府采购项目，省、自治区、直辖市人民政府或者其授权的机构确定并且公布其集中采购目录和政府采购限额标准。

27. 【答案】A

【解析】本题考查国家预算的概念。国家预算也叫作政府预算，指的是经过法定程序批准的国家年度财政收支计划。

28. 【答案】D

【解析】本题考查决算的相关规定。决算，在形式上报告年度预算收支执行结果，在实质上则总结年度预算执行结果，因此选项 A 和 B 不正确；决算是国家管理预算活动的最后一道程序，因此选项 C 不正确。

29. 【答案】D

【解析】本题考查预算收入。预算收入可以分为中央预算收入、地方预算收入、中央与地方预算共享收入。

30. 【答案】A

【解析】本题考查预算收入。依据《预算法》的规定，分税制财政管理体制用来确定中央与地方预算收入范围的管理体制。

31. 【答案】C

【解析】本题考查国家预算的构成。中央预算是由中央各部门（含直属单位）的预算组成的。

32. 【答案】C

【解析】《中华人民共和国预算法》由第八届全国人民代表大会第二次会议于 1994 年 3 月 22 日通过，自 1995 年 1 月 1 日起施行。

33. 【答案】C

【解析】选项 C 是采购人的义务。

34. 【答案】B

【解析】本题对国家预算的概念进行考核。国家预算作为财政分配与宏观调控的主要手段，具有分配、调控和监督职能。

35. 【答案】C

【解析】本题考查国家预算的规定。国家预算有监督的职能与作用。

36. 【答案】A

【解析】《预算法》规定，全国人民代表大会及其常务委员会对中央与地方的预算、决算进行监督。

37. 【答案】C

【解析】本题考查决算草案的编制原则。编制决算草案的原则为：合法原则、准确完整原则、报送及时原则。

38. 【答案】C

【解析】本题考查预算收入的形式。选项 C 是国家预算收入形式中的其他收入。

39. 【答案】B

【解析】本题考查预算批复时间。财政部自全国人民代表大会批准中央预算之日起 30 日内批复中央各部门的预算。

40. 【答案】B

【解析】本题考查预算执行的相关规定。各级国库库款的支配权由本级政府财政部门持有。除了法律、行政法规另行规定的，没有经过本级政府财政部门同意，任何部门、单位与个人都无权动用国库库款或以其他方式支配已经纳入国库的库款。

41. 【答案】A

【解析】本题考查财政支付的方式。财政直接支付指的是由财政部开具支付令，通过国库单一账户体系把资金直接支付给收款人或者用款单位账户的方式。

42. 【答案】B

【解析】本题对预算的相关规定进行考



核。预算经过本级人民代表大会批准之后，按照批准的预算执行，不可以随意变更。

43. 【答案】D

【解析】可以采取竞争性谈判方式采购的情形包括： 招标后没有供应商投标或者没有合格标的或者重新招标未能成立的； 技术复杂或者性质特殊，不能确定详细规格或者具体要求的； 采用招标所需时间不能满足用户紧急需要的； 不能事先计算出价格总额的。

44. 【答案】B

【解析】预算单位零余额账户能够办理转账、提取现金等结算业务，能够向本单位按照账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费、提租补贴与住房公积金，以及经过财政部门批准的特殊款项。

45. 【答案】B

【解析】本题对预算法律制度的地位进行考核。预算法律制度在财政法体系中处于核心地位。

46. 【答案】A

【解析】本题考查政府采购的监督检查。

47. 【答案】B

【解析】本题对预算法律制度的概念进行考核。预算法律制度是调整国家进行预算资金的筹措、分配、使用和管理过程中发生的经济关系的法律规范的总称。

48. 【答案】C

【解析】本题考查国家预算的概念。国家预算也叫作政府预算，指的是经过法定程序批准的国家年度财政收支计划。

49. 【答案】B

【解析】本题对财政收入收缴方式进行考核。

50. 【答案】A

【解析】本题对预算调整方案的审批进行

考核。全国人民代表大会常务委员会负责审查与批准中央预算调整方案预算管理。

二、多项选择题

1. 【答案】BCD

【解析】集中采购的特点包括： 列入集中采购的项目一般是一些大宗的、通用性的项目，一般采购单位都会涉及并且需要采购，或是一些社会关注程度较高、影响较大的特定商品、大型工程与重要服务类项目；

采购单位必须委托集中采购机构进行代理采购，不能自行组织采购，其中部门集中采购可以由主管部门统一组织集中采购；

采购成本低、操作相对规范与社会影响大的特点，可以发挥政府采购的规模优势与政策作用，体现政府采购的效益性与公共性原则，也有利于政府的集中监管及对分散采购的良好示范作用。

2. 【答案】AB

【解析】预算包括政府性基金预算、国有资本经营预算、一般公共预算、社会保险基金预算，选项 C 说法错误。各部门预算由本部门及其所属各单位的预算组成，选项 D 说法错误。

3. 【答案】ABD

【解析】选项 C 《预算法实施条例》是由国务院制定的，并非由全国人民代表大会审议通过的。

4. 【答案】ABD

【解析】县市级预算主要为县、自治县、市辖区、不设区的市的预算。选项 C 应该是不设区的市预算。

5. 【答案】CD

【解析】选项 A 表现的是“保护民族产业”的功能；选项 B 表现的是“推进反腐倡廉”的功能。

6. 【答案】ABCD

【解析】本题考查政府采购当事人。

7. 【答案】ABCD

【解析】本题考查政府采购的监督。

8. 【答案】ABC

【解析】本题考查集中采购机构的内部监督内容。选项 D 描述的情形属于采购人的内部监督。

9. 【答案】ABD

【解析】国家预算的作用主要有财力保证作用、调节制约作用与反映监督作用三方面。

10. 【答案】BCD

【解析】本题对国家预算的构成进行考核。选项 A，中央预算是由中央各部门的预算组成的，地方各级预算并不包括在其中。

11. 【答案】ABCD

【解析】各级政府编制年度预算草案的依据主要包括：法律、法规；国民经济与社会发展计划、财政中长期计划以及相关的财政经济政策；本级政府的预算管理职权与财政管理体制确立的预算收支范围；上一年度预算执行情况与本年度预算收支变化因素；上级政府对编制本年度预算草案的指示与要求。

12. 【答案】ABCD

【解析】政府采购的功能有：节约财政支出，提高采购资金的使用效益；强化宏观调控；推进反腐倡廉；活跃市场经济；保护民族企业。

13. 【答案】ABC

【解析】军队与政党组织的预算属于中央预算。

14. 【答案】ABCD

【解析】本题考查国家预算的相关内容。

15. 【答案】ABC

【解析】本题考查各单位的预算职权。选项 D 属于各部门的职权。

16. 【答案】ABCD

【解析】本题考查国库单一账户体系的构成。

17. 【答案】ABC

【解析】本题对供应商参与政府采购活动应该具备的条件进行考查。供应商参与政府采购活动前 3 年内，在经营活动中没有出现重大违法记录。

18. 【答案】ABD

【解析】本题考核政府采购当事人。政府采购当事人指的是在政府采购活动中享有权利和承担义务的各类主体，包括采购人、供应商与采购代理机构。

19. 【答案】AB

【解析】本题考查中央预算。中央政府预算由中央各部门（含直属单位）的预算组成。中央预算包含地方向中央上解的收入数额与中央对地方返还或给予补助的数额。其中，中央各部门，指的是和财政部直接发生预算缴款、拨款关系的国家机关、军队、政党组织与社会团体；直属单位，指的是与财政部直接发生预算缴款、拨款关系的事业单位与企业。

20. 【答案】ABD

【解析】本题考查全国人民代表大会的预算职权。选项 C 是全国人民代表大会常务委员会的一项职权。

21. 【答案】ABCD

【解析】政府采购法律制度主要有政府采购法、政府采购部门规章、政府采购地方性法规与政府规章。

22. 【答案】BD

【解析】政府采购按照是否进行集中管理与集中管理的程度的类型进行划分，可以分



为分散采购、集中采购、集中采购和分散采购相结合的三种模式。我国政府采购使用的是集中采购和分散采购相结合的执行模式。

23. 【答案】AB

【解析】本题对财政收入收缴方式进行考查。财政收入的收缴可以分为直接缴库与集中汇缴两种方式。

24. 【答案】AD

【解析】选项 BC 都属于全国人民代表大会常务委员会的职权。

25. 【答案】ABD

【解析】本题考查供应商的条件。供应商参与政府采购活动应该具备如下条件：参加政府采购活动前 3 年内，在经营活动中没有重大违法记录；具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度；有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录；具有履行合同所必需的设备和专业技术能力；具有独立承担民事责任的能力；法律、行政法规规定的其他条件。

26. 【答案】ABCD

【解析】本题考查供应商应具备的条件。

27. 【答案】BC

【解析】本题考查政府采购法律制度的构成。政府采购法律制度是调整各级国家机关、事业单位和团体组织，使用“财政性资金”依法采购货物、工程和服务的活动的法律规范的总称，因此选项 A 不正确；《辽宁省政府采购管理规定》是政府采购地方性法规。

28. 【答案】ABD

【解析】本题考查决算制度的内容。决算有决算草案的编制、决算草案的审批与决算的批复。

29. 【答案】AD

【解析】本题考查国务院财政部门的预算职权。

30. 【答案】AB

【解析】本题考查预算的审批。根据相关规定，地方各级政府预算由本级人民代表大会审查与批准。各级政府预算批准之后，必须依法向相应的国家机关备案。

31. 【答案】ABCD

【解析】《预算法实施条例》第 20 条规定，各级政府预算按照复式预算编制，可以分为政府公共预算、国有资产经营预算、社会保障预算以及其他预算。

32. 【答案】ACD

【解析】按照预算收入归属进行划分，预算收入可以分为中央预算收入、地方预算收入、中央与地方预算共享收入。其中，中央预算收入指的是按照分税制财政管理体制，纳入中央预算、地方不参与分享的收入，包括中央本级收入与地方按照规定向中央上缴的收入；地方预算收入指的是按照分税制财政管理体制，纳入地方预算、中央不参与分享的收入，包括地方本级收入与中央按照规定返还或补助地方的收入；中央与地方预算共享收入指的是按照分税制财政管理体制，中央预算和地方预算对同一税种的收入，按照一定划分标准或者比例分享的收入。

33. 【答案】BCD

【解析】选项 A 由国务院财政部门编制的中央决算草案，经过国务院审定之后，由国务院提请全国人大常委会进行审批。

34. 【答案】ABD

【解析】选项 C 是供应商的权利。

35. 【答案】ABCD

【解析】本题考查政府采购方式。

36. 【答案】ABD

【解析】本题考查政府采购的概念。政府采购，指的是各级国家机关、事业单位与团体组织，使用财政性资金采购依法制定的集

中采购目录之内的或采购限额标准之上的货物、工程与服务的行为。

37. 【答案】CD

【解析】本题考查预算支出的形式。国家管理费用支出主要有国家权力机关、行政机关与司法机关的行政管理费支出等。

38. 【答案】ABD

【解析】本题考查我国预算收入的形式。专项收入，即为了满足某种专门需求而有权收取的部门筹集的拥有专项用途的资金。比如征收排污费专项收入、铁道专项收入、电力建设基金专项收入。

39. 【答案】ABCD

【解析】本题考查我国预算收入的形式。

40. 【答案】ABCD

【解析】本题对我国预算支出的形式进行考查。我国的预算支出形式有：国家管理费用支出；经济建设支出；教育、科学、文化、卫生、体育等事业发展支出；国防支出；各项补贴支出；其他支出。

三、判断题

1. 【答案】×

【解析】本题考查竞争性谈判的适用范围。满足以下条件的货物或服务，可以采取竞争性谈判方式进行采购：采用招标所需时间不能满足用户紧急需要的；技术复杂或者性质特殊，不能确定详细规格或者具体要求的；招标后没有供应商投标或者没有合格标的或者重新招标未能成立的；不能事先计算出价格总额的。

2. 【答案】×

【解析】财政直接支付指的是由财政部向中国人民银行和代理银行签发支付指令，代理银行根据支付指令通过国库单一账户体系将资金直接支付到收款人或用款单位账户，

即财政直接支付由财政部开具支付令。

3. 【答案】√

【解析】本题考查国库单一账户体系。

4. 【答案】√

【解析】本题考查政府采购当事人的联合。

5. 【答案】√

【解析】国库集中收付制度有国库集中支付制度与收入收缴管理制度，指的是由财政部门代表政府设置国库单一账户体系，所有的财政性资金均纳入国库单一账户体系收缴、支付和管理的制度。

6. 【答案】√

【解析】本题考查政府采购监督管理部门的监督。

7. 【答案】√

【解析】本题考查国家预算。

8. 【答案】×

【解析】本题对预算法律制度进行考核。按照相关规定，不具备设立预算条件的乡、民族乡、镇，经省、自治区、直辖市政府确定，可以暂时不设立预算。

9. 【答案】√

【解析】本题考查公开招标方式的相关规定。采购人不能把应该以公开招标方式采购的货物或服务化整为零或者用其他方式规避公开招标采购。

10. 【答案】×

【解析】县级以上地方政府的派出机关，依据本级政府的授权展开预算管理活动，但是不可以作为一级预算。

11. 【答案】√

【解析】本题考查预算的执行。

12. 【答案】√

【解析】本题考查政府采购采购人的权利。

13. 【答案】√

【解析】本题对政府采购监督管理部门的



监督进行考核。

14. 【答案】√

【解析】本题考查我国预算收入的内容。上题中描述的状况属于预算收入范围内的依照规定应该上缴的国有资产收益，包括依法应该上缴的国有资产投资产生的股息收入、国有资产的有偿转让与出让的收益等。

15. 【答案】√

【解析】本题考查地方预算。

16. 【答案】×

【解析】本题考查总预算。总预算由本级政府预算与汇总的下一级总预算组成。

17. 【答案】×

【解析】中央预算主要包括地方向中央上缴的收入数额与中央对地方返还或给予补助的数额。

18. 【答案】×

【解析】本题对预算支出进行考查。中央预算支出指的是按照分税制财政管理体制，由中央财政承担并列入中央预算的支出，包括中央本级支出和中央返还或补助地方的支出。

19. 【答案】×

【解析】本题考查我国预算支出的内容。科学、教育、文化、卫生、体育等事业发展支出在预算支出范围内。

20. 【答案】√

【解析】本题考查竞争性谈判方式。

四、案例分析题

1. 【答案】ABCD

【解析】政府采购方式主要有公开招标、邀请招标、单一来源采购（也称直接采购）、竞争性谈判与询价采购。

2. 【答案】D

【解析】单一来源采购也叫作直接采购，

指的是采购人向唯一供应商进行采购的方式。适合达到了限购标准与公开招标数额标准，但是所购商品的来源渠道比较单一，或者属于首次制造、专利、合同追加、原有采购项目的后续扩充与发生了不可预见的紧急情况无法从其他供应商处采购等情况。

3. 【答案】BD

【解析】《政府采购法》第29条规定，满足以下条件的货物或服务，能够采取邀请招标的方式进行采购：具有特殊性，只能从有限范围的供应商处采购的；采用公开招标方式的费用占政府采购项目总价值的比例过大的。选项B、D符合《政府采购法》的相关规定，因此正确。

4. 【答案】ABCD

【解析】《政府采购法》第30条规定，符合下列情形之一的货物或服务，可以采取竞争性谈判方式采购：招标后没有供应商投标或者没有合格标的或者重新招标未能成立的；技术复杂或者性质特殊，不能确定详细规格或者具体要求的；采用招标所需时间不能满足用户紧急需要的；不能事先计算出价格总额的。

5. 【答案】ACD

【解析】《政府采购法》第31条规定，符合以下情形之一的货物或服务，可以采用单一来源方式采购：只能从唯一供应商处采购的；发生了不可预见的紧急情况，不能从其他供应商处采购的；必须保证原有采购项目的一致性或者服务配套的要求，需要继续从原供应商处添购，且添购资金总额不超过原合同采购金额10%的。

6. 【答案】BC

【解析】本题考查零余额账户的使用。预算单位零余额账户能够办理转账、提取现金等结算业务，能够向本单位按照账户管理规

定保留的相应账户划拨工会经费、提租补贴与住房公积金，以及经财政部门批准的特殊款项，不能违反规定对本单位其他账户与上级主管单位、所属下级单位账户划拨资金。

7. 【答案】ABCD

【解析】本题考查政府采购方式。政府采购采取以下方式：公开招标；邀请招标；单一来源采购；竞争性谈判；询价；国务院政府采购监督管理部门认定的其他采购方式。

8. 【答案】D

【解析】本题对政府采购方式进行考查。邀请招标指的是采购人或其委托的政府采购代理机构以投标邀请书的方式邀请 3 家或 3 家以上特定的供应商参与投标的采购方式。

9. 【答案】ABCD

【解析】本题对政府采购供应商进行考查。供应商参与政府采购活动应该具备以下条件：参加政府采购活动前 3 年内，在经营活动中没有重大违法记录；具有独立承担民事责任的能力；具有履行合同所必需的设备和专业技术能力；有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录；具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度；法律、行政法规规定的其他条件。

10. 【答案】ABCD

【解析】本题考查政府采购采购人应该承担的义务。

11. 【答案】AB

【解析】本题考查采购代理机构。采购代理机构有一般采购代理机构与集中采购代理机构两种。

12. 【答案】ABCD

【解析】本题考查政府采购方式。政府采购方式有公开招标、邀请招标、单一来源、竞争性谈判、询价。其中，公开招标应该作为政府采购的主要采购方式。

13. 【答案】C

【解析】本题考查政府采购方式。询价需要采购人向 3 家以上潜在的供应商发出询价单。

14. 【答案】ABC

【解析】本题对政府采购当事人进行考查。政府采购当事人主要有采购人、供应商和采购代理机构。

15. 【答案】AD

【解析】本题对财政支出支付程序进行考核。

The fifth day



勇攀高峰

第五章 会计职业道德

第五章 会计职业道德

■ 考试目的

会计职业道德的考试重点为会计职业道德规范的主要内容和要求，其他部分只需简要理解即可。和前面的章节相比，本章需要记忆的内容不多。

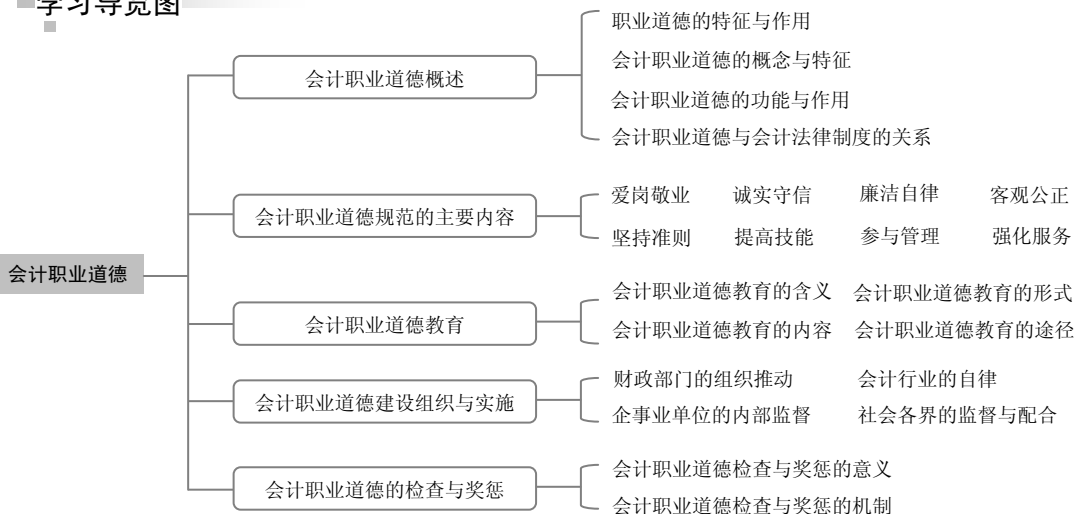
■ 主要考点

考 点	学时数（共计 6 学时）
会计职业道德概述（熟悉）	1
会计职业道德规范的主要内容（掌握）	2.5
会计职业道德教育（掌握）	1
会计职业道德建设组织与实施（掌握）	0.5
会计职业道德的检查与奖惩（掌握）	1

■ 考情提醒

本章考查知识点比较集中，考试分值占比 10%，题型主要有单选题、多选题、判断题和案例分析题。其中案例分析题经常涉及本章的知识点，不过复习难度不大。

■ 学习导览图





第一节 会计职业道德概述（熟悉）（1 学时）

一、职业道德的特征与作用

（一）职业道德的概念

职业道德是指在一定职业活动中应遵循的、体现一定职业特征的、调整一定职业关系的职业行为准则和规范。

（二）职业道德的特征

职业道德具有以下特征：

- 职业性（行业性）。
- 实践性。
- 继承性。
- 多样性等。

（三）职业道德的作用

职业道德的作用主要有：

- 促进职业活动的有序进行。
- 对社会道德风尚会产生积极的影响。

二、会计职业道德的概念与特征

（一）会计职业道德的概念

会计职业道德是指在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。



专家点拨：

会计职业道德是调整会计职业活动中各种利益关系的手段，会计职业道德具有相对稳定性和广泛的社会性。

（二）会计职业道德的特征

会计作为社会经济活动中的一种特殊职业，除具有职业道德的一般特征外，还具有一定的强制性和较多关注公众利益的特征。

三、会计职业道德的功能与作用

（一）会计职业道德的功能

会计职业道德的功能主要有：

- 指导功能。
- 评价功能。
- 教化功能。

（二）会计职业道德的作用

会计职业道德的作用主要有：

- （1）是规范会计行为的基础。
- （2）是实现会计目标的重要保证。
- （3）是对会计法律制度的重要补充。
- （4）是提高会计人员职业素养的内在要求。

四、会计职业道德与会计法律制度的关系



考情提醒：

本节考查重点为会计职业道德概念、会计职业道德和会计法律制度的关系，考试题型主要有单选题、多选题和判断题。

（一）会计职业道德与会计法律制度的联系

会计职业道德与会计法律制度的联系主要有：

- （1）在作用上相互补充、相互协调。
- （2）在内容上相互借鉴、相互吸收。

（二）会计职业道德与会计法律制度的区别

会计职业道德与会计法律制度的区别有：

- （1）二者的性质不同。
- （2）二者的作用范围不同。

(3) 二者的表现形式不同。

(4) 实施保障机制不同。

(5) 二者的评价标准不同。

第二节 会计职业道德规范的主要内容（掌握）（2.5 学时）

一、爱岗敬业

爱岗敬业是指忠于职守的事业精神，这是会计职业道德的基础。

爱岗敬业的基本要求有：

- (1) 正确认识会计职业，树立职业荣誉感。
- (2) 热爱会计工作，敬重会计职业。
- (3) 安心工作，任劳任怨。
- (4) 严肃认真，一丝不苟。
- (5) 忠于职守，尽职尽责。



考情提醒：

本节属于考试必考内容，主要考查内容是会计职业道德规范的内容和要求，涉及单选题、多选题、判断题和案例分析题。

二、诚实守信

诚实是指言行思想一致，不弄虚作假、不欺上瞒下，做老实人，说老实话，办老实事。守信就是遵守自己所作出的承诺，讲信用，重信用，信守诺言，保守秘密。诚实守信是做人的基本准则，也是会计职业道德的精髓。

诚实守信的基本要求有：

- (1) 做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假。
- (2) 保密守信，不为利益所诱惑。
- (3) 执业谨慎，信誉至上。

三、廉洁自律

廉洁就是不贪污钱财，不收受贿赂，保

持清白。

自律是指自律主体按照一定的标准，自己约束自己、自己控制自己的言行和思想的过程。廉洁自律是会计职业道德的前提，也是会计职业道德的内在要求。

廉洁自律的基本要求有：

- (1) 树立正确的人生观和价值观。
- (2) 公私分明，不贪不占。
- (3) 遵纪守法，一身正气。

四、客观公正

客观是指按事物的本来面目去反映，不掺杂个人的主观意愿，也不为他人意见所左右。公正就是平等、公平、正直，没有偏失。



专家点拨：

客观公正是会计职业道德所追求的理想目标。

客观公正的基本要求有：

- (1) 依法办事。
- (2) 实事求是。
- (3) 如实反映。

五、坚持准则

坚持准则是指会计人员在处理业务过程中，要严格按照会计法律制度办事，不为主观或他人意志左右。

坚持准则的基本要求有：

- (1) 熟悉准则。
- (2) 遵循准则。
- (3) 敢于同违法行为作斗争。



六、提高技能

提高技能是指会计人员通过学习、培训和实践等途径，持续提高会计职业技能，以达到和维持足够的专业胜任能力的活动。



专家点拨：

作为一名会计工作者，必须不断地提高其职业技能，这既是会计人员的义务，也是在职业活动中做到客观公正、坚持准则的基础，是参与管理的前提。

提高技能的基本要求有：

- （1）具有不断提高会计专业技能意识和愿望。
- （2）具有勤学苦练的精神和科学的学习方法。

七、参与管理

参与管理是指间接参加管理活动，为管理者当参谋，为管理活动服务。

参与管理的基本要求有：

- （1）努力钻研业务，熟悉财经法规和相关制度，提高业务技能，为参与管理打下坚实的基础。
- （2）熟悉服务对象的经营活动和业务流程，使管理活动更具针对性和有效性。

八、强化服务

强化服务就是要求会计人员具有文明的服务态度、强烈的服务意识和优良的服务质量。

强化服务的基本要求有：

- （1）强化服务意识。
- （2）提高服务质量。

第三节 会计职业道德教育（掌握）（1 学时）

一、会计职业道德教育的含义

会计职业道德教育是指根据会计工作的特点，有目的、有组织、有计划地对会计人员施加系统的会计职业道德影响，促使会计人员形成会计职业道德品质，履行会计职业道德义务的活动。



考情提醒：

本节考试重点是会计职业道德教育的形式、途径和内容，以及会计职业道德教育的含义，涉及题型主要有单选题和判断题。

二、会计职业道德教育的形式

会计职业道德教育的形式有：

- （1）接受教育（外在教育）。

- （2）自我修养（内在教育）。

三、会计职业道德教育的内容

会计职业道德教育的内容包括：

- （1）会计职业道德观念教育。
- （2）会计职业道德规范教育。
- （3）会计职业道德警示教育。
- （4）其他教育。

四、会计职业道德教育的途径

（一）接受教育的途径

接受教育的途径主要有：

- （1）岗前职业道德教育。
- （2）岗位职业道德继续教育。

（二）自我修养的途径



专家点拨：

自我修养指的是个人经过学习、磨炼、涵养与陶冶，对自身会计职业道德修养能力进行培养，以及对自我会计职业道德进行完善。

自我修养的途径主要有：

- （1）慎独慎欲。
- （2）慎省慎微。
- （3）自警自励。

第四节 会计职业道德建设组织与实施（掌握）（0.5 学时）

一、财政部门的组织推动

各级财政部门应当担负起组织和推动本地区会计职业道德建设的责任，把会计职业道德建设与会计法制建设紧密结合起来。



考情提醒：

本节内容考试重点是财政部门的组织推动，考查题型一般是判断题。

二、会计行业的自律

充分发挥协会等会计职业组织的作用，改革和完善会计职业组织自律机制，有效发挥自律机制在会计职业道德建设中的促进作用。

三、企事业单位的内部监督

形成内部约束机制，防范舞弊和经营风险，支持并督促会计人员遵循会计职业道德，依法开展会计工作。

四、社会各界的监督与配合

加强会计职业道德建设，既是提高广大会计人员素质的一项基础性工作，又是一项复杂的社会系统工程；不仅是某一个单位、某一个部门的任务，也是各地区、各部门、各单位的共同责任。

广泛开展会计职业道德的宣传教育，加强舆论监督，在全社会会计人员中倡导诚信为荣、失信为耻的职业道德意识，引导会计人员加强职业修养。

第五节 会计职业道德的检查与奖惩（掌握）（1 学时）

一、会计职业道德检查与奖惩的意义

会计职业道德检查与奖惩的意义主要有：

- （1）具有促使会计人员遵守职业道德规范的作用。
- （2）裁决与教育作用。
- （3）有利于形成抑恶扬善的社会环境。



考情提醒：

本节内容简单，一般以选择题和判断题的形式出现。

二、会计职业道德检查与奖惩的机制

会计职业道德检查与奖惩的机制包括：



- (1) 财政部门的监督检查。
(2) 会计行业组织的自律管理与约束。

- (3) 激励机制的建立。

第六节 自测练习

一、单项选择题

1. 在我国,组织和推动会计职业道德建设,并对相关工作依法行政的机构是()。
- A. 工商行政管理部门
B. 财政部门
C. 会计行业组织
D. 其他机构
2. 会计职业道德建设应与会计专业技术资格实行()。
- A. 考试 B. 评审
C. 聘用 D. 考评、聘用相结合
3. 职业道德具有职业性、继承性、多样性和()的特征。
- A. 教育性 B. 特殊性
C. 强制性 D. 实践性
4. 会计法律制度是会计职业道德的()。
- A. 最高要求 B. 较高要求
C. 一般要求 D. 最低要求
5. 会计职业道德在社会经济关系不断的变迁中,始终保持自己的相对()。
- A. 固定性 B. 稳定性
C. 社会性 D. 合法性
6. 会计职业道德的调整对象是()。
- A. 调整会计职业关系
B. 调整会计职业中的其他利益关系
C. 调整会计人员之间的关系
D. 调整活动之间的关系
7. 在坚持准则的基础上尽量满足用户或服务主体的需要,侧重体现的是会计()

的职业道德。

- A. 参与管理 B. 爱岗敬业
C. 诚实守信 D. 强化服务
8. 会计工作是一门专业性和技术性很强的工作,因而()是做到客观公正、坚持准则的基础和保证。
- A. 廉洁自律 B. 参与管理
C. 提高技能 D. 爱岗敬业
9. 下列关于会计职业道德的表述中,正确的是()。
- A. 相对于会计法律制度而言,会计职业道德是对会计从业人员行为的最低限度要求
B. 会计职业道德对于会计人员基本上是非强制执行的,具有很强的自律性
C. 会计职业道德具有强制性
D. 会计职业道德在时间和空间上,对会计人员的影响没有会计法律制度广泛、持久
10. 会计法律制度是由()来保障实施的。
- A. 国家强制力 B. 财政部门
C. 会计行业组织 D. 其他相关机
11. 会计职业道德对会计人员具有教育和感化的功能是()。
- A. 评价功能 B. 指导功能
C. 教化功能 D. 规范功能
12. 勤学苦练,不断进取是会计职业道德()的基本要求。
- A. 参与管理 B. 提高技能
C. 廉洁自律 D. 强化服务

13.“常在河边走,就是不湿鞋”,这句话体现的会计职业道德规范内容是()。

- A. 参与管理 B. 廉洁自律
C. 提高技能 D. 强化服务

14.某广告公司为获得某项目合同,决定给项目发包方支付好处费。公司营销部人员持公司总经理的批示到财务部申领款项。财务部经理认为,该好处费不符合规定,但总经理既然已经作了批示,也就同意拨付该笔款项。根据上述情况,应认定()。

A. 财务部经理的行为违背了爱岗敬业的会计职业道德要求

B. 财务部经理的行为违背了参与管理的会计职业道德要求

C. 财务部经理的行为违背了坚持准则的会计职业道德要求

D. 财务部经理的行为违背了客观公正的会计职业道德要求

15.下列选项中,不属于会计职业道德的作用的是()。

- A. 规范会计行为的基础
B. 实现会计目标的重要保证
C. 对会计法律制度的重要补充
D. 促进职业活动的有序进行

16.下列各项中,不属于会计职业道德功能的是()。

- A. 指导功能 B. 评价功能
C. 宣传功能 D. 教化功能

17.“不贪污钱财,不收取贿赂,保持清白”体现了会计职业道德中的()。

- A. 爱岗敬业 B. 廉洁自律
C. 诚实守信 D. 客观公正

18.“言行跟内心思想一致,遵守自己所作出的承诺,保守秘密”体现了会计职业道德中的()。

- A. 坚持准则 B. 强化服务

- C. 廉洁自律 D. 诚实守信

19.“做老实人,说老实话,办老实事”,这句话体现的会计职业道德规范内容是()。

- A. 参与管理 B. 诚实守信
C. 爱岗敬业 D. 提高技能

20.“对认真执行本法,忠于职守,坚持原则,作出显著成绩的会计人员,给予精神的或者物质的奖励”,作出这一规定的会计法律规范是()。

- A. 《会计法》
B. 《会计基础工作规范》
C. 《注册会计师法》
D. 《会计从业资格管理办法》

21.“不做假账”,是对会计人员最基本的要求,最能体现这项要求的会计职业道德规范是()。

- A. 爱岗敬业 B. 客观公正
C. 廉洁自律 D. 提高技能

22.遵守会计法律,是对会计从业人员行为的()要求。

- A. 最高层次 B. 最低限度
C. 最高标准 D. 社会实践

23.公司会计小王不仅熟悉会计电算化业务,而且对利用现代信息技术加强经营管理颇有研究。“非典”期间,小王向公司建议开辟网上业务洽谈,并实行优厚的折扣政策。公司采纳了小王的建议,当期销售额未受“非典”影响,保持了较好的增长。小王的行为体现出的会计职业道德有()。

- A. 爱岗敬业、参与管理
B. 爱岗敬业、坚持准则
C. 爱岗敬业、廉洁自律
D. 提高技能、强化服务

24.坚持依法办理会计事项,体现()方面的会计职业道德。



- A. 坚持准则 B. 提高技能
C. 参与管理 D. 廉洁自律

25. 下列关于会计职业道德与会计法律制度的联系的说法中不正确的是（ ）。

A. 二者有共同的目标、相同的调整对象，承担着同样的职责

B. 二者在内容上相互借鉴、相互吸收

C. 二者在作用上相互补充、相互协调

D. 二者在实现形式上都是具体的、明确的和成文的

26. “理万金而分文不沾”体现的会计职业道德是（ ）。

A. 参与管理 B. 廉洁自律

C. 提高技能 D. 强化服务

27. 不弄虚作假，（ ）是人们最基本的道德规范，也是会计职业道德的精髓。

A. 爱岗敬业 B. 诚实守信

C. 廉洁自律 D. 客观公正

28. 下面关于会计职业道德和会计法律的说法中不正确的是（ ）。

A. 会计法律侧重调整会计人员的外在行为和结果的合法化

B. 会计职业道德调整会计人员内心世界，不管会计人员的外在行为

C. 会计法律具有较强的客观性

D. 受到会计职业道德谴责的，不一定受到会计法律制裁

29. 下列会计职业道德规范中，要求会计人员熟悉国家法律、法规和国家统一的会计制度，始终按照法律、法规和国家统一的会计制度的要求实行会计核算、实施会计监督的是（ ）。

A. 廉洁自律 B. 坚持准则

C. 客观公正 D. 提高技能

30. 会计人员端正态度，依法办事，在处理涉及各方利益的会计事务时，不被他人

所左右，不因个人好恶而取舍，实事求是，不偏不倚，保持应有的独立性，这是会计职业道德中（ ）的要求。

A. 诚实守信 B. 客观公正

C. 提高技能 D. 坚持准则

二、多项选择题

1. 王明是某上市公司的财务经理，在收受某证券从业人员的“信息费”后，向其提前透露了本公司年度财务数据。王明的这一做法主要违背了（ ）的会计职业道德规范要求。

A. 诚实守信 B. 廉洁自律

C. 客观公正 D. 坚持原则

2. 会计职业组织对发现违反会计职业道德规范的行为进行惩罚的方式中包括（ ）。

A. 警告 B. 罚款

C. 取消会员资格 D. 支付费用

3. 会计职业道德与会计法律的区别是（ ）。

A. 性质不同 B. 保障机制不同

C. 表现形式不同 D. 评价标准不同

4. 下列关于会计职业道德和会计法律制度的区别，表述错误的有（ ）。

A. 会计法律制度具有很强的他律性，会计职业道德具有很强的自律性

B. 会计法律制度调整会计人员的外在行为，会计职业道德只调整会计人员的内心精神世界

C. 会计法律制度有成文规定，会计职业道德无具体的表现形式

D. 违反会计法律制度的行为不一定违反会计职业道德，违反会计职业道德的行为一定违反会计法律制度

5. 会计职业道德与会计法律制度的联系主要体现在（ ）。

- A. 在作用上相互补充
B. 在内容上相互借鉴、相互吸收
C. 在地位上相互转化、相互吸收
D. 在实施过程中相互作用、相互促进
6. 会计职业道德与会计法律制度的主要区别有()。
- A. 性质不同 B. 作用范围不同
C. 表现形式不同 D. 评价标准不同
7. 财政部门对会计职业道德情况实施检查的途径主要有()。
- A. 会计职业道德建设与会计法执法检查相结合
B. 会计职业道德建设与会计人员表彰奖励制度相结合
C. 采用多种形式开展会计职业道德宣传教育
D. 会计职业道德建设与会计专业技术资格考评、聘用相结合
8. 会计职业道德教育的内容是()。
- A. 会计职业道德观念教育
B. 会计职业道德规范教育
C. 会计职业道德运用教育
D. 会计职业道德警示教育
9. 下列各项中,体现会计职业道德关于“爱岗敬业”规范要求的有()。
- A. 忠于职守 B. 尽职尽责
C. 任劳任怨 D. 认真负责
10. 某单位的会计人员朱某的丈夫在一家私有电子企业任总经理,在其丈夫的多次请求下,朱某将在工作中接触到的公司新产品研发计划及相关会计资料复印件提供其丈夫,给公司造成了一定的损失,但尚未构成犯罪,朱某违背了()的会计职业道德。
- A. 客观公正 B. 诚实守信
C. 廉洁自律 D. 强化服务

11. 会计人员是会计工作的主体,下列各项中受会计人员职业道德水准直接影响的有()。

- A. 会计信息质量
B. 债权人及社会公众的利益
C. 国家、投资者的利益
D. 会计法制建设

12. 下列各项中,属于会计职业道德教育形式的有()。

- A. 接受教育 B. 自我教育
C. 参与教育 D. 提高强化

13. 下列各项中,不属于廉洁自律的基本要求有()。

- A. 树立正确的人生观和价值观
B. 严肃认真,一丝不苟
C. 公私分明,不贪不占
D. 保守秘密,不为利益所诱惑

14. 下列有关会计职业道德“廉洁自律”的表述中,正确的有()。

- A. 自律的核心就是自觉地抵制自己的不良欲望
B. 廉洁自律是会计职业道德的内在要求
C. 只有自身廉洁自律,才能抵制他人的不法行为
D. 不能做到廉洁自律,也就很难做到客观公正和坚持准则

15. 会计职业道德涵盖了()之间的关系。

- A. 职业与职工
B. 职业与职业
C. 会计从业人员与会计主体
D. 职工与社会

16. 会计职业道德与会计法律制度存在很大区别,下列表述错误的有()。

- A. 会计职业道德不仅要求调整会计人



员的外在行为，还要求调整会计人员内在的精神世界

B. 会计职业道德的实施主要依靠会计人员的自觉性

C. 会计法律制度既有成文的规定也有不成文的规定

D. 会计职业道德侧重于调整会计人员的外在行为和结果的合法性

17. 会计职业道德“坚持准则”的基本要求包括（ ）。

A. 遵循准则，提高会计人员执行准则能力

B. 熟悉准则，提高会计人员遵守准则能力

C. 宣传准则，提高会计人员推广准则能力

D. 坚持准则，提高会计人员依法理财能力

18. 会计职业道德中诚实守信的基本要求包括（ ）。

A. 做老实人，说老实话

B. 办老实事，不搞虚假

C. 保密守信

D. 不为利益所诱惑

19. 下列各项中，体现会计职业道德“客观公正”要求的有（ ）。

A. 依法办事 B. 保持独立性

C. 实事求是 D. 不偏不倚

20. “提高技能”既是会计职业道德规范的基本要求，也是会计人员胜任本职工作的重要条件。下列各项中，属于会计技能的内容有（ ）。

A. 自动更新知识能力

B. 会计实务能力

C. 职业判断能力

D. 沟通交流能力

21. 下列各项中，属于廉洁自律的基本要求有（ ）。

A. 树立正确的人生观和价值观

B. 公私分明，不贪不占

C. 遵纪守法，一身正气

D. 保守秘密，不为利益所诱惑

22. 下列关于会计职业道德和会计法律制度性质不同的表述中，正确的有（ ）。

A. 会计法律制度具有很强的他律性

B. 会计职业道德具有很强的他律性

C. 会计法律制度具有很强的自律性

D. 会计职业道德具有很强的自律性

23. “慎独”是会计职业道德修养中一种很高的道德境界，它的前提是（ ）。

A. 职业良心 B. 职业信念

C. 职业行为 D. 职业实践

24. 下列各项中，属于职业道德特征的有（ ）。

A. 职业性 B. 实践性

C. 继承性 D. 多样性

25. 我国会计职业道德规范的主要内容

包括（ ）。

A. 爱岗敬业、诚实守信

B. 廉洁自律、客观公正

C. 坚持准则、提高技能

D. 参与管理、强化服务

三、判断题

1. 诚实守信是会计职业道德的前提，既是会计道德的内在要求，也是会计职业声誉的“试金石”。（ ）

2. 会计职业道德与会计法律制度有着不同的性质、作用和表现形式，但保障实施机制是相同的。（ ）

3. 会计人员违背了会计职业道德，就会受到法律制裁。（ ）

4. 会计职业道德规范中的“坚持准则”，不仅指会计准则，而且包括会计法律、法规、国家统一的会计制度以及与会计工作相关的法律制度。（ ）

5. 会计职业道德是会计人员在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。（ ）

6. 会计法律制度依靠会计从业人员的自觉性，具有很强的自律性。（ ）

7. 会计职业道德建设需要财政部门的推动、会计职业组织的行业自律以及社会各界齐抓共管。（ ）

8. 会计职业道德情感、会计职业道德意志和会计职业道德信念，要通过内在的自我教育才能实现。因此有效开展会计职业道德教育的唯一途径就是依靠自我教育。（ ）

9. 服务群众就是会计职业道德的归宿。（ ）

10. 会计职业道德允许个人和各经济主体获取合法的自身利益，但反对损害国家和社会公众利益而获取违法利益。（ ）

11. 职业道德行为习惯是衡量会计人员的职业道德素质高低的重要标志。（ ）

12. 爱岗敬业的核心就是用道德观念自觉抵制自己的不良欲望。（ ）

13. 会计人员刘某认为，会计工作只是记记账、算算账，与单位经营决策关系不大，没有必要要求会计人员“参与管理”。（ ）

14. 根据我国《公民道德建设实施纲要》，我国职业道德的基本内容包括爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会。（ ）

15. 会计职业道德通过国家强制力保障实施，具有很强的他律性。（ ）

四、案例分析题

（一）根据下述资料，回答下列问题。

旺远公司在 2015 年的经营过程中发生如下事件：

（1）公司处理一批报废的汽车收入 500 000 元，公司领导要求不要登记公司账簿，指定会计人员李某另行保管，以便经理室作为招待费用，李某遵照办理。

（2）为了让各部门及时地反映成本费用，落实成本控制指标，会计人员赵某精心设计了核算表格，并且对相关人员进行核算业务指导，提高了工作质量。

（3）兴盛公司的财务经理找到该公司钱某，以 6 000 元的好处费作为诱饵，希望钱某能够促成公司为兴盛公司银行贷款做担保，被钱某拒绝。

（4）财务科的负责人孙某努力学习理论知识，发现公司在经营管理过程中的薄弱环节，以强化管理与成本核算为突破口，把成本逐层分解到各部门并且实行过程控制，降低了成本，提高了经济效益。

1. 针对事件（1），李某的行为违反了会计职业道德中（ ）的相关要求。

- A. 提高技能 B. 客观公正
C. 坚持准则 D. 强化服务

2. 针对事件（2），赵某的行为体现了会计职业道德中（ ）的相关要求。

- A. 参与管理 B. 强化服务
C. 客观公正 D. 坚持准则

3. 针对事件（3），钱某的行为体现了会计职业道德中（ ）的相关要求。

- A. 参与管理 B. 提高技能
C. 客观公正 D. 廉洁自律

4. 针对事件（4），孙某的行为体现了会计职业道德中（ ）的相关要求。

- A. 廉洁自律 B. 坚持准则



C. 参与管理 D. 提高技能

5. 会计职业道德建设的力量有（ ）。

- A. 社会各界的监督与配合
- B. 会计职业组织的行业自律
- C. 政府财政部门的组织推动
- D. 企事业单位的内部监督

(二) 周某自从大学毕业，参加工作后一直从事办公室文秘工作，恪守职责，兢兢业业，赢得公司领导与同事的一致好评。由于单位会计部门缺人手，公司领导要求周某担任财务部门的出纳一职，领导认为，周某虽然没有取得会计从业资格证书，但是出纳并不属于会计岗位，周某的工作能力强，可以较快适应新工作。周某从事出纳工作半年之后，参加了全省会计从业资格统一考试，并且取得了会计从业资格证书。后来周某因为钻研业务、努力工作、任劳任怨，并且具备不断提高会计专业技能意识与愿望，积极地提出合理化的建议，数次被评选为公司的先进会计工作者。周某的丈夫在一家私有电子企业担任总经理，由于丈夫多次请求，周某把自己工作中接触到的公司新产品研发计划以及有关的会计资料复印件提供给了丈夫，给公司带来一定损失，但是还没有构成犯罪。公司认为她不适合再继续担任会计的工作。

要求：根据上述资料，回答 6~10 题。

6. 根据《会计工作基础规范》的规定，

下列属于会计工作岗位的是（ ）。

- A. 稽核岗位
- B. 总会计师岗位
- C. 工资核算岗位
- D. 单位内部审计岗位

7. 下列关于领导任用周某担任出纳的行为，观点正确的是（ ）。

- A. 领导的决定符合会计法律的规定
- B. 出纳确实不属于会计岗位，但周某应该实习 1 个月，不能立刻上岗
- C. 周某应当取得会计从业资格证书后才能从事出纳工作
- D. 出纳属于会计岗位的范围

8. 周某工作努力，任劳任怨，钻研业务，具有不断提高会计专业技能的意识和愿望，积极提供合理化建议，体现了她具有（ ）的职业道德。

- A. 爱岗敬业 B. 客观公正
- C. 提高技能 D. 参与管理

9. 周某将公司新产品的研发资料复印件给其丈夫，给公司造成一定的损失，违背了（ ）的会计职业道德。

- A. 客观公正 B. 诚实守信
- C. 参与管理 D. 强化服务

10. 对周某违反会计职业道德的行为可由（ ）给予处罚。

- A. 财政部门 B. 人民法院
- C. 本公司 D. 会计职业团体

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案】B

【解析】财政部门组织与推动会计职业道德建设，依法行政，探索会计职业道德建设

的有效途径与实现形式。

2. 【答案】D

【解析】本题考查会计职业道德建设。会计职业道德建设和会计专业技术资格考评、

聘用应该相互结合。

3. 【答案】D

【解析】职业道德是道德在职业实践活动中的具体体现,除具备道德的一般特征之外,还应该具备如下特征:职业性、实践性、多样性、继承性。

4. 【答案】D

【解析】对于法和道德的关系来说,法是最低限度的道德。因此,会计法律制度是会计职业道德的最低要求。

5. 【答案】B

【解析】本题考查会计职业道德的性质。会计职业道德在社会经济关系不断的变迁中,始终保持自己的相对稳定性。

6. 【答案】A

【解析】本题对会计职业道德的调整对象进行考查。会计职业道德是调整会计职业关系的职业行为准则与规范。

7. 【答案】D

【解析】本题考查强化服务。

8. 【答案】C

【解析】本题对提高技能进行考查。

9. 【答案】B

【解析】本题考查会计职业道德和会计法律制度的区别。会计职业道德和会计法律制度相比较,会计职业道德对于会计人员基本不是强制执行的,具有很强的自律性。

10. 【答案】A

【解析】本题考查会计法律制度实施保障的机制。会计法律制度是由国家强制力保障实施的。

11. 【答案】C

【解析】本题考查会计职业道德的功能。会计职业道德的教化功能,指的是会计职业道德对会计人员具有教育和感化的功能。

12. 【答案】B

【解析】本题考查提高技能的基本要求。提高技能要具备勤学苦练的精神与科学的学习方法。

13. 【答案】B

【解析】廉洁自律的基本要求是:树立正确的人生观与价值观;公私分明,不贪不占;遵纪守法,尽职尽责。

14. 【答案】C

【解析】坚持准则,指的是要求会计人员在处理业务过程中,严格按照会计法律制度办事,不为主观或他人意志左右。在本题中财务部经理明知向发包方支付好处费是违反会计法律制度的,但是出于总经理的压力同意拨付该笔款项,明显与“坚持准则”这一会计职业道德相违背。

15. 【答案】D

【解析】本题考查会计职业道德的作用。选项D是职业道德的作用。

16. 【答案】C

【解析】本题考查会计职业道德功能。会计职业道德功能有指导功能、教化功能、评价功能。

17. 【答案】B

【解析】本题考查廉洁自律。

18. 【答案】D

【解析】本题考查诚实守信的体现。

19. 【答案】B

【解析】本题对诚实守信进行考核。诚实守信要求会计人员必须“做老实人,说老实话,办老实事”。

20. 【答案】A

【解析】本题对会计职业道德建设进行考核。《会计法》规定:“对认真执行本法,忠于职守,坚持原则,作出显著成绩的会计人员,给予精神的或者物质的奖励。”



21. 【答案】B

【解析】“不做假账”，是对会计人员最基本的要求。最能体现这项要求的会计职业道德规范为客观公正。

22. 【答案】B

【解析】遵守会计法律，是对会计从业人员行为的最低限度的要求。

23. 【答案】A

【解析】小王在职业活动中具备高度的劳动热情与创造性，以其强烈的事业心与责任感从事会计工作，具备爱岗敬业的职业道德。参与管理就是参与管理活动，替管理者当参谋，为管理活动服务。小李主动为企业提供合理化建议体现了他具有参与管理的职业道德。

24. 【答案】A

【解析】本题对坚持准则进行考核。

25. 【答案】D

【解析】本题考查会计职业道德和会计法律制度的关系。会计职业道德的表现形式既包括明确的、成文的规定，也包括不成文的约定。

26. 【答案】B

【解析】本题考查会计职业道德规范的主要内容。“理万金而分文不沾”体现的是会计职业道德中的廉洁自律。

27. 【答案】B

【解析】本题考查诚实守信。

28. 【答案】B

【解析】会计职业道德既要求调整会计人员的外在行为，也要求调整会计人员内在的精神世界，其调节的范围比法律更加广泛。

29. 【答案】B

【解析】本题对会计职业道德规范的主要内容进行考核。坚持准则就是要求会计人员能够熟知国家法律、法规与国家统一的会计

制度，始终遵照法律、法规与国家统一的会计制度的要求进行会计核算。这里的准则指的不只是会计准则，还有会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度及和会计工作有关的法律制度。

30. 【答案】B

【解析】本题考查会计职业道德规范的主要内容。实事求是，不偏不倚，保持应有的独立性，这体现了会计职业道德里客观公正的要求。

二、多项选择题

1. 【答案】AB

【解析】诚实守信的会计职业道德要求会计人员做老实人，说老实话，办老实事，执业谨慎，信誉至上，不为利益所诱惑，不弄虚作假，不泄露秘密。廉洁自律的会计职业道德要求会计人员公私分明、不贪不占、遵纪守法、清正廉洁。王明透露公司年度财务数据的行为违背的是诚实守信的会计职业道德要求；李勇收取“信息费”的行为违背的是廉洁自律的会计职业道德要求。

2. 【答案】ABCD

【解析】会计职业组织对发现违反会计职业道德规范的行为，根据情节的严重程度，采用罚款、通报批评、支付费用、警告、取消其会员资格、退回向客户收取的费用、参与后续教育等方式。

3. 【答案】ABCD

【解析】会计职业道德和会计法律的区别为：保障机制不同；性质不同；作用范围不同；表现形式不同；评价标准不同。

4. 【答案】BCD

【解析】选项 B 中，会计法律制度重在调整会计人员的外在行为与结果，具备比较强的客观性，而会计职业道德不仅调整会计

人员的外在行为，还会调整会计人员内在的精神世界；选项 C 中，会计职业道德的表现形式既包括明确的、成文的规定，也包括不成文的规范；选项 D 中，违反会计法律制度的行为一定违反会计职业道德，但是违反会计职业道德的行为并不一定违反会计法律制度。

5. 【答案】ABCD

【解析】本题考查会计职业道德和会计法律制度的联系。二者的联系主要体现在：在内容上相互借鉴、相互吸收；在地位上相互转化、相互吸收；在作用上相互补充；在实施过程中相互作用、相互促进。

6. 【答案】ABCD

【解析】本题考查会计职业道德和会计法律制度的区别。会计职业道德和会计法律制度的主要区别有以下五个方面：实施保障机制不同、性质不同、表现形式不同、作用范围不同、评价标准不同。

7. 【答案】AD

【解析】财政部门对会计职业道德展开监督检查。检查的方法主要是：把会计法执法检查 and 会计职业道德的检查结合在一起；把会计专业技术资格考评、聘用与会计职业道德检查相结合；把会计从业资格证书注册登记管理与会计职业道德检查结合。

8. 【答案】ABD

【解析】会计职业道德教育的内容包括：会计职业道德观念的教育，会计职业道德规范的教育，会计职业道德警示的教育。

9. 【答案】ABCD

【解析】本题考查爱岗敬业的要求。

10. 【答案】BC

【解析】本题对会计职业道德的要求进行考查。泄露企业的秘密违背了诚实守信与廉洁自律的职业道德的要求。

11. 【答案】ABC

【解析】会计人员的职业道德水平直接影响会计信息的质量，比如完整性、真实性。而所提供的财务报告的真实性的真实性又将会直接影响债权人以及社会公众的利益、国家与投资者的利益。会计法制建设和会计人员职业道德水平没有直接的关系，和会计职业道德建设在作用上互相协调与补充，在内容方面互相重叠与渗透，在地位上互相吸收与转化。

12. 【答案】AB

【解析】会计职业道德教育的形式主要有两种：接受教育（外在教育）与自我修养（内在教育）。

13. 【答案】BD

【解析】选项 B 属于爱岗敬业的基本要求；选项 D 属于诚实守信的基本要求。

14. 【答案】ABCD

【解析】廉洁指的是不贪污钱财，不收取贿赂，保持清白。自律指的是自律主体按照一定的标准，自己约束自己、自己控制自己的言行和思想的过程。廉洁自律是会计职业道德的前提，也属于会计职业道德的内在要求。自律的核心为用道德观念自觉地抵制自己的不良欲望。会计人员的廉洁是会计职业道德自律的基础，而自律又保证廉洁。自律性弱就难以做到廉洁，做不到廉洁就更谈不上自律。

15. 【答案】ABC

【解析】本题考查会计职业道德涵盖的范围。会计职业道德作为职业道德体系中的一项组成部分，包含了会计从业人员和会计主体、职业和职工、职业和职业之间的关系。

16. 【答案】CD

【解析】本题对会计职业道德和会计法律制度的区别进行考核。选项 C 中会计法律制度通过一定的程序由国家立法机关或者行政



管理部门制定、颁布与修改，它的表现形式是明确的、具体的、正式形成文字的成文条例。选项 D 中会计法律制度更重在调整会计人员的外在行为与结果的合法性。

17. 【答案】ABD

【解析】坚持准则的基本要求包括：熟悉准则、遵循准则、坚持准则。

18. 【答案】ABCD

【解析】诚实守信的基本要求为：做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假；实事求是，如实反映；保密守信，不为利益所诱惑；执业谨慎，信誉至上。

19. 【答案】ABCD

【解析】本题考查客观公正的要求。

20. 【答案】ABCD

【解析】本题对会计技能的内容进行考查。就会计职业来说，会计技能包含会计理论水平，会计实务能力，提供会计信息的能力，职业判断能力，沟通交流的能力以及职业经验，自动更新知识的能力等。

21. 【答案】ABC

【解析】本题考查廉洁自律的基本要求。廉洁自律的基本要求包括：树立正确的的人生观和价值观；公私分明，不贪不占；遵纪守法，一身正气。选项 D 是诚实守信的基本要求。

22. 【答案】AD

【解析】本题考查会计职业道德与会计法律制度的区别。

23. 【答案】AB

【解析】“慎独”既是一种道德修养的方法，也是一种很高的道德境界，它的前提是坚定的职业信念与职业良心。

24. 【答案】ABCD

【解析】职业道德具备职业性（行业性）、继承性、实践性与多样性等特征。

25. 【答案】ABCD

【解析】本题考查会计职业道德规范的主要内容。会计职业道德规范的主要内容有：爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务。

三、判断题

1. 【答案】×

【解析】廉洁自律是会计职业道德的前提，它既是会计职业道德的内在要求，也是会计职业声誉的“试金石”。

2. 【答案】×

【解析】会计职业道德和会计法律制度性质、作用、表现形式与保障实施机制都不同。

3. 【答案】×

【解析】会计人员某些行为错误，只要不触及会计法律，法律就不会追究、制裁，但是从道德方面而言，将会受到社会舆论的批判与谴责。因此，受到会计职业道德谴责的，并不一定会被会计法律制裁；但是被会计法律制裁的，一般都将受到道德的谴责（除某些过失犯罪外）。

4. 【答案】√

【解析】会计法规、会计准则、会计制度等，是会计人员从事会计工作应该遵循的行为规范与具体要求，都是会计职业道德中“坚持准则”的范围。坚持准则，要求会计人员在处理业务的时候，严格依照会计法律制度办事，不为主观或者他人的意志左右。因此对“准则”的理解不可以太狭隘。

5. 【答案】√

【解析】本题考查会计职业道德的概念。

6. 【答案】×

【解析】本题对会计职业道德的性质进行考核。会计职业道德主要依靠会计人员的自觉性，具有很强的自律性。

7. 【答案】√

【解析】本题对社会各界齐抓共管内容进行考核。

8. 【答案】×

【解析】会计职业道德教育的方法主要有三种：岗前职业道德教育，岗位职业道德继续教育与会计职业道德教育的自我教育、自我修养。

9. 【答案】√

【解析】本题考查职业道德的归宿。奉献社会既属于职业道德的出发点，也属于职业道德的归宿。

10. 【答案】√

【解析】本题考查会计职业道德的特征。会计职业道德具备利益驱动性，会计职业道德允许个人与各经济主体获得合法的自身利益，但是反对损害国家与社会公众利益而获得违法利益。

11. 【答案】√

【解析】职业道德行为习惯衡量会计人员的职业道德素质高低。

12. 【答案】×

【解析】爱岗敬业指的是忠于职守的事业精神，这是会计职业道德的基础。自律的核心就是使用道德观念自觉抵制自己的不良欲望。

13. 【答案】×

【解析】会计管理是企业管理的重要组成部分，在企业管理中具有十分重要的作用。

14. 【答案】√

【解析】本题考查职业道德的基本内容。

15. 【答案】×

【解析】本题考查会计法律制度的性质。会计法律制度依靠国家强制力保障实施，具有很强的他律性。

四、案例分析题

1. 【答案】BC

【解析】客观指的是反映事物的本来面目，不掺入个人的主观意愿，也不为他人意见所左右；公正指的是平等、公平、正直，没有偏失。客观公正是会计职业道德追求的理想目标。坚持准则指的是会计人员在处理业务过程中，要严格按照会计法律制度办事，不为主观或他人意志所左右。“准则”是会计人员开展会计工作的参照物与外在标准，不仅包括会计准则，还包括会计法律、法规、国家统一的会计准则制度以及和会计工作有关的法律制度。在事件（1）中，李某的行为明显违反了客观公正、坚持准则的有关要求。

2. 【答案】AB

【解析】“参与管理”要求会计人员努力钻研业务，熟知财经法规与相关制度，提高业务技能，为参与管理打下坚实基础；“强化服务意识”要求会计人员能够树立强烈的服务意识，为管理者服务、为所有者服务、为人民服务。在本题中，赵某致力于成本控制，并且对相关业务人员展开业务指导，提高了工作质量，这既体现了强化服务，又体现了参与管理。

3. 【答案】D

【解析】钱某拒绝了其他公司金钱的诱惑，保护公司利益不受损失，体现了廉洁自律的职业道德。廉洁就是不贪污钱财，不收受贿赂，保持清白。自律要求会计人员依照会计职业的道德规范与原则约束控制自己，养成“从必须遵守变成习惯于遵守”的品德。“廉洁自律”要求会计人员应该做到公私分明、廉洁奉公、一尘不染，做到“常在河边走，就是不湿鞋”。

4. 【答案】CD

【解析】“提高技能”要求会计人员具备



不断提高会计专业技能的意识与愿望，可以紧随市场的经济发展、全球经济一体化与科学技术日新月异的发展，不断学习、更新知识，掌握过硬的本领。“参与管理”要求会计人员努力钻研业务，熟知财经法规与相关制度，提高业务能力，为参与管理打下坚实基础。在本题中，孙某努力学习理论知识，致力于提高经济效益、降低成本，这既体现了提高技能的职业道德，又体现了参与管理的职业道德。

5. 【答案】ABCD

【解析】会计职业道德的建设需要政府财政部门的组织推动、企事业单位的内部监督、会计行业的自律、社会各界的监督和配合。

6. 【答案】ABC

【解析】本题考查会计工作岗位的范围。依据相关规定，单位内部审计、社会审计、政府审计工作都不是会计岗位。

7. 【答案】CD

【解析】本题对从事会计工作的条件进行考核。根据相关规定，在中国境内从事会计工作的人员，必须获得会计从业资格证书。此外，根据《会计工作基础规范》的相关规定，出纳属于会计岗位范畴。

8. 【答案】ACD

【解析】本题考查会计职业道德的要求。钻研业务、工作努力、任劳任怨，并且具有不断提高会计专业技能的意识与愿望，积极地提供合理化的建议，均表现了爱岗敬业、提高技能与参与管理的职业道德要求。

9. 【答案】B

【解析】本题考查会计职业道德的要求。

10. 【答案】ACD

【解析】本题对违反会计职业道德行为的处罚进行考核。违反会计职业道德的行为可能会被财政部门、行为人所在单位或会计职业团体给予处罚。



《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 1

一、单项选择题（本类题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分。每小题备选答案中，只有一项符合题意。多选、错选、不选均不得分）

1. () 是我国会计工作的根本性法律，也是制定其他会计法规的依据。

- A. 会计部门规章
- B. 《会计法》
- C. 会计行政法规
- D. 地方性会计法规

2. 单位内部会计监督的对象是单位的 ()。

- A. 会计人员
- B. 经济活动
- C. 会计机构和会计人员
- D. 其他部门

3. 根据《会计法》的规定，我国主管全国会计工作的政府部门是 ()。

- A. 财政部
- B. 国家税务总局
- C. 审计署
- D. 人大常委会

4. 下列选项中属于初级会计资格考试科目的是 ()。

- A. 财务管理
- B. 经济法
- C. 初级会计实务
- D. 税收相关法律

5. 根据规定，票据的出票日期必须使用中文大写，下列表示中，正确的是 ()。

- A. 贰零零捌年零壹月零贰拾日
- B. 贰零零捌年零壹月贰拾日
- C. 贰零零捌年壹月零贰拾日
- D. 贰零零捌年壹月贰拾日

6. 负责草拟比较重要的财务会计制度、

规定、办法；解释、解答财务会计法规制度中的重要问题；分析检查财务收支和预算的执行情况等，属于 () 专业职务的基本职责。

- A. 助理会计师
- B. 会计员
- C. 高级会计师
- D. 会计师

7. 关于银行卡账户及交易管理要求的下列表述中，不正确的是 ()。

- A. 单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入
- B. 单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入
- C. 单位人民币卡账户不得存取现金
- D. 单位人民币卡账户可以存入销货收入

8. “有德无才学后用”体现了会计职业道德中 () 的重要性。

- A. 坚持准则
- B. 参与管理
- C. 廉洁自律
- D. 提高技能

9. 下列有关支票的表述中，正确的是 ()。

- A. 支票按支付票款的方式不同，分为现金支票、转账支票和划线支票
- B. 付款地是支票的绝对记载事项
- C. 普通支票可以用于支取现金，也可用于转账
- D. 用于支取现金的支票可以背书转让



10. 见票即付的汇票，自出票日起（ ）内向付款人提示付款。

- A. 1 个月 B. 2 个月
C. 3 个月 D. 4 个月

11. 下列关于票据权利的消灭时效的说法中，正确的是（ ）。

- A. 票据权利时效期间是指提示付款期间
B. 持票人对支票出票人的权利，自出票日起 3 个月
C. 持票人对前手的再追索权，自清偿日或者被提起诉讼之日起 3 个月
D. 持票人对前手的追索权，在被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 3 个月

12. 纳税人销售下列货物，适用于 13% 的低税率的是（ ）。

- A. 白酒 B. 卷烟
C. 食用植物油 D. 汽油

13. 某市民政部门拟采取竞争性谈判方式实施一项政府采购，所成立的谈判小组共有 9 人，为此，谈判小组中专家的人数不得少于（ ）人。

- A. 3 B. 4
C. 5 D. 6

14. 一般情况下，上市公司适用的税款征收方式是（ ）。

- A. 查账征收 B. 查定征收
C. 查验征收 D. 定期定额征收

15. 乡、民族乡、镇的人民代表大会的职权不包括（ ）。

- A. 审查本级预算及本级预算执行情况的报告
B. 监督本级预算的执行
C. 审查和批准本级预算的调整方案和决算

D. 撤销下一级人民代表大会关于预算、决算的不适当的决定和命令

16. 存款人地址变更，未在规定期限内通知银行的，应给予_____并处以_____元的罚款。（ ）

- A. 警告；1 000 B. 警告；3 000
C. 处分；3 000 D. 处分；5 000

17. 纳税人在纳税期间没有应纳税款的，（ ）。

- A. 应当按规定办理纳税申报
B. 无须办理纳税申报
C. 并入下一纳税期办理纳税申报
D. 由税务部门决定是否需要办理纳税申报

18. （ ）是职业道德的基础，是社会主义职业道德所倡导的首要规范。

- A. 爱岗敬业 B. 诚实守信
C. 办事公道 D. 奉献社会

19. 根据《增值税暂行条例》的规定，采取预收货款方式销售货物的，增值税纳税义务发生时间为（ ）。

- A. 销售方收到第一笔货款的当天
B. 销售方收到剩余货款的当天
C. 销售方发出货物的当天
D. 购买方收到货物的当天

20. 全国人民代表大会常务委员会的预算管理职权不包括（ ）。

- A. 编制中央预算、决算草案
B. 监督中央和地方预算的执行
C. 审查和批准中央预算的调整方案
D. 撤销省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会制定的同宪法、法律和行政法规相抵触的关于预算、决算的地方性法规和决议



二、多项选择题（本类题共 20 小题。每小题 2 分，共 40 分。每小题备选答案中，有两个或两个以上符合题意，多选、错选、不选均不得分）

1. 下列各项中，不属于会计行政法规的有（ ）。

- A. 《会计从业资格管理办法》
- B. 《企业财务会计报告条例》
- C. 《企业会计准则——应用指南》
- D. 《会计基础工作规范》

2. 下列会计账簿的保管期限中，25 年的有（ ）。

- A. 库存现金日记账
- B. 银行存款日记账
- C. 明细账
- D. 固定资产卡片账

3. 会计市场管理包括（ ）。

- A. 会计市场过程的监管
- B. 会计专业人才评价
- C. 会计市场的准入管理
- D. 会计市场的退出管理

4. 下列属于单位内部会计监督制度的基本要求有（ ）。

A. 重大经济事项的决策和执行程序应当明确

B. 财产清查的范围、期限和组织程序应当明确

C. 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确

D. 会计事项相关人员的职责权限应明确

5. 我国会计法律制度包括（ ）。

- A. 会计法律
- B. 会计行政法规
- C. 会计部门规章
- D. 地方性会计法规

6. 下列关于预算、决算监督的说法中，正确的有（ ）。

A. 全国人民代表大会及其常务委员会对中央和地方预算、决算进行监督

B. 乡、民族乡、镇人民政府对本级预

算、决算进行监督

C. 县级以上地方各级人民代表大会及其常务委员会对本级和下级预算、决算进行监督

D. 县级以上地方各级人民政府对本级和下级预算、决算进行监督

7. 下列行为违反了支付结算纪律的有（ ）。

A. 向人民银行转汇大额汇划款项

B. 代理他行正常结算业务

C. 办理空头汇款

D. 在规定支付结算制度之外规定附加条件

8. 下列银行结算账户的开立，银行应在开户之日起 5 个工作日内向中国人民银行当地分支行备案的有（ ）。

A. 基本存款账户

B. 一般存款账户

C. 预算单位专用存款账户

D. 个人银行结算账户

9. 下列关于企业所得税的相关说法中，正确的有（ ）。

A. 企业所得税按纳税年度计算

B. 企业所得税的纳税年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止

C. 企业应当自年度终了之日起 5 个月内，向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表，并汇算清缴，结清应缴应退税款

D. 企业所得税分月或者分季预缴

10. 根据《消费税暂行条例》规定，我国消费税税目包括（ ）。

A. 酒精

B. 摩托车

C. 大米

D. 实木地板

11. 关于支票的办理和使用要求，下列表述正确的有（ ）。



A. 出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票

B. 出票人签发空头支票，银行应予以退票，并按票面金额处以 5% 但不高于 1 000 元的罚款

C. 持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款

D. 签发支票应使用碳素墨水或墨汁填写，中国人民银行另有规定的除外

12. 下列各项中，属于税法的构成要素的有（ ）。

A. 征税人

B. 减免税

C. 法律责任

D. 纳税地点

13. 下列属于政府采购监督检查内容的有（ ）。

A. 有关政府采购的法律、行政法规和规章的执行情况

B. 采购范围、采购方式的执行情况

C. 采购程序的执行情况

D. 政府采购人员的职业素质和专业技能

14. 下列票据中，必须提示承兑的有（ ）。

A. 见票即付的汇票

B. 定日付款的汇票

C. 出票后定期付款的汇票

D. 见票后定期付款的汇票

15. 关于预算的审批，下列说法正确的有（ ）。

A. 中央预算由全国人民代表大会审查和批准

B. 地方各级政府预算由本级人民代表大会审查和批准

C. 中央预算和地方各级政府预算均由全国人民代表大会审查和批准

D. 各级政府预算经批准即可，无须向有关部门备案

16. 下列关于税款征收方式的说法中，正确的有（ ）。

A. 查账征收适用于掌握税收法律法规，账簿、凭证、财务会计制度比较健全，能够如实反映生产经营成果，正确计算应纳税款的纳税人

B. 由税务机关对纳税申报人的应税产品进行查验后征税，并贴上完税凭证、查验证或盖查验戳的征收方式为查验征收

C. 县级税务机关批准可以不设置账簿或暂缓建账的小型纳税人适用定期定额征收方式

D. 负有扣缴税款义务的法定义务人，在向纳税人支付款项时，从所支付的款项中直接扣收税款的方式称为代收代缴

17. 下列可以对政府采购进行监督的有（ ）。

A. 政府采购监督管理部门

B. 审计部门

C. 监察部门

D. 社会上的个人

18. 会计职业道德中提倡的爱岗敬业的基本要求包括（ ）。

A. 安心工作，任劳任怨

B. 忠于职守，尽职尽责

C. 热爱会计工作，敬重会计职业

D. 严肃认真，一丝不苟

19. 强化服务的基本要求主要表现在（ ）。

A. 强化服务意识 B. 端正服务态度

C. 提高服务质量 D. 完善服务内容

20. 注册会计师保持独立性的含义包括（ ）。

A. 实质上的独立

B. 独立自主设立会计账簿

C. 形式上的独立

D. 独立自主审查会计凭证



三、判断题（本类题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分。不答、错答不得分也不扣分）

1. 各单位发生的经济业务应当在依法设置的一套会计账簿上登记、核算，针对企业需要，某些经济业务也可以在法定会计账簿之外，另外设置一套或多套账簿进行登记，无须纳入统一的法定账簿中。（ ）

2. 在票据和结算凭证大写金额栏内应该预印固定的“仟、佰、拾、万、仟、佰、拾、元、角、分”字样，以方便填写。（ ）

3. 单位法定代表人或主要负责人、存款人地址和其他开户资料发生变更，应在规定期限内书面通知开户银行并提供有关证明。（ ）

4. 凡是与支付结算的各种结算方式有关的法律、行政法规以及各部门规章和地方性规定都是支付结算的法律依据。（ ）

5. 会计法律制度指的是全国人大及其常委会制定的《中华人民共和国会计法》。（ ）

6. 一般存款账户主要用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可以办理现金缴存，也可以办理现金支取。（ ）

7. 银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。（ ）

8. 银行在办理结算过程中，必要时可为结算当事人垫付部分款项。（ ）

9. 中文大写金额数字应用正楷或隶书填写，不得自造简化字。（ ）

10. 定期定额征收的方式一般适用于无

完整考核依据的小型纳税单位。（ ）

11. 会计人员对不真实、不合法的原始凭证，有权不予受理，并向单位负责人报告，请求查明原因，追究相关当事人的责任。（ ）

12. 银行汇票丧失，可以由失票人通知付款人或者代理付款人挂失止付。（ ）

13. 中央预算和地方各级政府预算按照复式预算编制。（ ）

14. 因实施与会计职务有关的违法行为，被依法追究刑事责任的人员，终身不得从事会计工作，担任会计人员。（ ）

15. 消费税的计税方法有从价定率、从量定额、从价从量复合征收的方式，我国目前只对卷烟、粮食白酒、薯类白酒采用复合征收方法。（ ）

16. 对认真执行《中华人民共和国会计法》，忠于职守，坚持原则，作出显著成绩的会计人员，应给予精神的或者物质的奖励。（ ）

17. 会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的各种会计规范性文件的总称。（ ）

18. 会计法律制度的表现形式是具体的、明确的、正式形成文字的成文条例。（ ）

19. 会计人员在工作中要养成实事求是的工作作风，要做到实事求是、如实反映。（ ）

20. 会计职业道德检查与奖惩机制主要是指财政部门的监督检查。（ ）

四、案例分析题（本类题共两大题，每题 5 小题，每小题 2 分，共 20 分。多选、错选、不选、漏选均不得分）

（一）伊美日化厂生产企业为增值税一般纳税人，12 月份该企业发生以下经济业务：

（1）外购原材料一批，从供货方取得的

增值税专用发票上注明支付货款 180 万元，增值税税额 30.6 万元，款项已付验收入库；支付相关运费 10 万元，已收到运输单位开具



的运输发票。

(2) 外购机器设备一套，从供货方取得的增值税专用发票上注明支付货款 50 万元，增值税税额 8.5 万元，款项已付并验收入库。

(3) 购进一批办公用品取得普通发票，注明金额 2 340 元，办公用品已经投入使用。

(4) 购进一批红酒用于给职工发放福利，取得了增值税专用发票，发票上注明支付货款 6 000 元，增值税税额 1 020 元。

(5) 月初将部分订单委托其他企业加工，发出原材料价值 8 000 元，委托加工合同规定加工费 5 000 元（不含税），加工企业代垫辅助材料 1 000 元，月底尚未收到加工的化妆品和加工企业开具的发票。

(6) 对外销售化妆品一批，取得销售收入 586.17 万元（含税）。

(7) 将闲置的一套设备出租取得租金收入 1 万元。

有关票据本月通过主管税务机关认证并申报抵扣；化妆品的消费税税率为 30%。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

1. 下列关于伊美日化可抵扣进项税额的说法中，正确的是（ ）。

A. 外购红酒可抵扣的进项税额为 1 020 元

B. 外购办公用品可抵扣的进项税额为 340 元

C. 外购机器设备可抵扣的进项税额为 0 元

D. 外购原材料及支付相关运费可抵扣的进项税额为 31.7 万元

2. 伊美日化本月发生的委托加工业务可抵扣的进项税额为（ ）元。

A. 2 380 B. 0

C. 850 D. 1 020

3. 伊美日化对外销售化妆品的增值税销

项税额为（ ）万元。

A. 99.45 B. 85.17

C. 85 D. 99.65

4. 伊美日化出租闲置设备应缴纳（ ）万元。

A. 增值税 0.17 B. 营业税 0.03

C. 营业税 0.05 D. 增值税 0.13

5. 伊美日化本月应缴纳的消费税为（ ）万元。

A. 100.20 B. 175.85

C. 117.23 D. 150.30

(二) A 事业单位为财政全额拨款的事业单位，自 2007 年起，实行国库集中支付和政府采购制度。经财政部门核准，A 事业单位的 10 万元以上的物品和服务采购支出实行财政直接支付方式，10 万元以下的物品和服务采购支出以及日常零星支出实行财政授权支付方式。A 事业单位需要采购一台专用设备。2015 年 12 月 11 日，A 事业单位在市政府采购中心组织下进行了该设备邀请招标采购。由于对招标文件作实质性响应的设备供应商不足而予废标。当天，该市政府采购中心通报废标理由并宣布废标后，没有履行应有的报批手续，立即选择了两家具备资质的设备供应商参与竞争性谈判。由于时间紧急，该市政府采购中心临时组成了由 3 家行政单位的 4 名公务员构成的谈判小组，其中没有一人是有关方面的专家，而且无采购人代表。在竞争性谈判结束后该采购中心向本级政府有关部门进行了报告。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

6. 在国库支付体系中，A 事业单位应该设置（ ）。

A. 国库单一账户

B. 财政零余额账户

C. 预算单位零余额账户



D. 财政专户

7. 该市政府采购中心组织的招标采购因对招标文件作实质性响应的单位不足（ ）家而予废标。

A. 6 B. 5

C. 4 D. 3

8. 在此次专项设备的采购活动中，政府采购的主体范围包括（ ）。

A. 市政府采购管理机关

B. 市政府采购中心

C. A 事业单位

D. 专项设备供应商

9. 除上述邀请招标、竞争性谈判外，政府采购还可以结合不同情况采用（ ）等方式。

A. 公开招标 B. 单一来源采购

C. 多源采购 D. 询价

10. 该市政府采购中心在改变政府采购方式之前，应向同级人民政府（ ）报告并办理审批手续。

A. 采购办公室 B. 财政部门

C. 税务部门 D. 监察部门



《全国会计从业资格考试：财经法规与 会计职业道德》全真模拟题 2

一、单项选择题（本类题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分。在每小题的备选答案中，只有一项符合题意。多选、错选、不选均不得分）

1. 中国人民银行于（ ）公布了《人民币银行结算账户管理办法》。

- A. 2003 年 4 月 10 日
- B. 2002 年 4 月 10 日
- C. 2004 年 4 月 10 日
- D. 2005 年 4 月 10 日

2. 会计行政法规（ ）。

A. 由国家最高行政管理机关国务院制定发布

B. 由国务院制定、经财政部签署国务院令予以公布

C. 由国务院与财政部联合制定并发布

D. 由全国人民代表大会及其常务委员会制定

3. 关于会计机构负责人的任职资格，下列说法中，正确的是（ ）。

A. 取得会计从业资格证书，具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作 2 年以上

B. 取得会计从业资格证书，具备助理会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作 2 年以上

C. 取得会计从业资格证书，具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作 3 年以上

D. 取得会计从业资格证书，具备会计师以上专业技术职务资格，主管一个单位或

单位内一个重要方面的财务会计工作不少于 3 年

4. 会计人员继续教育的特点是针对性、（ ）、灵活性。

A. 实用性 B. 实务性

C. 自主性 D. 适应性

5. 甲公司委托开户银行收款时，发现其持有的由乙公司签发金额为 20 万元的转账支票为空头支票。根据《支付结算办法》的规定，甲公司有权要求乙公司支付赔偿金的数额是（ ）元。

A. 10 000 B. 6 000

C. 4 000 D. 1 000

6. 在遵循会计核算的基本原则，评价某些项目的（ ）时，很大程度上取决于会计人员的职业判断。

A. 真实性 B. 完整性

C. 重要性 D. 可比性

7. 商业汇票的保证如果附有条件，以下说法错误的是（ ）。

A. 表示根据相应条件保证才可能有效

B. 所附条件无效

C. 保证本身仍然具有效力

D. 保证人应向持票人承担保证责任

8. 根据票据法律制度的规定，下列有关汇票未记载事项的表述中，正确的是（ ）。

A. 汇票上未记载付款日期的，为出票



后 3 个月内付款

B. 汇票上未记载付款地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为付款地

C. 汇票上未记载收款人名称的，经出票人授权可以补记

D. 汇票上未记载出票日期的，该汇票无效

9. 下列各项中，可以不单独设置会计机构的是（ ）。

A. 有限责任公司

B. 经济业务较多的社会团体

C. 股份有限公司

D. 经济业务和人员都不多的行政单位

10. 下列各项中，不属于会计岗位的是（ ）。

A. 出纳

B. 会计档案保管

C. 物资核算

D. 仓库保管员

11. 根据政府采购法律制度的规定，竞争谈判方式中，采购人应当和不少于（ ）的供应商进行谈判。

A. 2 家

B. 3 家

C. 5 家

D. 10 家

12. 下列各项关于国家预算的表述中，不正确的是（ ）。

A. 国家预算保障国家机器运转的物质条件，以及政府实施各项社会经济政策的财力保证

B. 我国的预算收入主要采取无偿划拨的形式，是社会主义经济的内部积累

C. 国家预算的收支规模可调节社会总供给和总需求的平衡，预算支出的结构可调节国民经济结构

D. 国家预算的编制和执行情况对国民经济和社会发展都有直接的制约作用

13. 信用卡透支利息，自签单日或银行记账日起 15 日内按日息_____计

算，超过 15 日按日息_____计算，超过 30 日或透支金额超过规定限额的，按日息_____计算。（ ）

A. 万分之二；万分之五；万分之十

B. 万分之五；万分之十；万分之十五

C. 万分之三；万分之八；万分之十

D. 万分之五；万分之八；万分之十

14. 特设专户用于记录、核算和反映预算单位的特殊专项支出活动，并与（ ）清算。

A. 国库单一账户

B. 财政部门的零余额账户

C. 预算单位的零余额账户

D. 财政专户

15. 搞好会计职业道德建设的关键在于（ ）。

A. 社会舆论监督，形成良好的社会氛围

B. 加强和改善会计职业道德建设的组织和领导

C. 制定完善的会计法律体系

D. 对违反会计职业道德的行为进行严厉制裁

16. 根据《政府采购法》的规定，对于具有特殊性，只能从有限范围的供应商处采购的货物，其适用的政府采购方式是（ ）。

A. 公开招标方式

B. 邀请招标方式

C. 竞争性谈判方式

D. 单一来源方式

17. 根据《政府采购法》的规定，下列各项关于政府采购的表述中，不正确的是（ ）。

A. 政府采购具有保护民族产业的功能

B. 政府采购中采购人具有审查政府采购供应商资格的权利

C. 邀请招标是政府采购的主要采购方式



D. 政府采购中采购代理机构具有依法发布采购信息的义务

18. 甲公司因财务人员张某计算错误，少缴税款 2 万元，税务机关可以追征税款、滞纳金的时间为（ ）年。

- A. 1 B. 2
C. 3 D. 5

19. 下列情形中，可以办理退汇的是（ ）。

- A. 该汇款尚未汇出

B. 汇款人与收款人未达成一致退回意见

C. 经过 1 个月无法交付的汇款

D. 收款人拒绝接受的汇款

20. 按照会计核算的真实性和客观性的要求，各单位会计核算的依据必须是（ ）。

- A. 原始凭证
B. 会计账簿
C. 记账凭证
D. 实际发生的经济业务

二、多项选择题（本类题共 20 小题。每小题 2 分，共 40 分。每小题备选答案中，有两个或两个以上符合题意，多选、错选、不选均不得分）

1. 有权制定地方性会计法规的机构有（ ）。

- A. 省、自治区人民代表大会常务委员会
B. 直辖市人民代表大会
C. 直辖市人民代表大会常务委员会
D. 省、自治区人民代表大会

2. 单位负责人负责单位内部会计工作管理，应当（ ）。

A. 保证会计机构和会计人员依法履行职责

B. 不得授意、指使、强令会计机构和会计人员违法办理会计事项

C. 对单位会计工作负责

D. 对单位会计资料的真实性、完整性负责

3. 下列选项中，属于会计人员职权的有（ ）。

- A. 对原始凭证进行监督
B. 对不真实的原始凭证不予受理
C. 对记载不明确、不完整的原始凭证予以退回并要求经办人员更正、补充

D. 对故意毁灭会计账簿的行为进行制止和纠正

4. 下列各项中，属于可以跨年度使用的会计账簿有（ ）。

- A. 银行存款日记账
B. 备查账
C. 财产物资明细账
D. 债权、债务明细账

5. 关于行业自律制度说法正确的是（ ）。

- A. 是对行政管理制度的一种补充
B. 有助于督促会计人员开展工作
C. 有助于树立行业风气
D. 有助于行业发展

6. 下列关于出票的其他法定条件的说法中，正确的是（ ）。

A. 支票的出票人委托付款人支付票款给收款人或持票人，作为支票付款人的银行并不是支票上的债务人，只是受出票人的委托从其账户支付票款

B. 出票人签发支票时，必须使用与其本名的签名式样和印鉴相一致的签章或使用相应的支付密码，否则，该支票即为无效

C. 出票人作成支票并交付之后，对出票人产生相应的法律效力



D. 出票人必须在付款人处存有足够可处分的资金，以保证支票票款的支付

7. 在票据的基本当事人中，有出票人、付款人和收款人的票据是（ ）。

- A. 商业汇票 B. 银行汇票
C. 支票 D. 本票

8. 根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，属于无效票据的有（ ）。

- A. 更改签发日期的票据
B. 更改收款单位名称的票据
C. 中文大写金额和阿拉伯数字不一致的票据

D. 使用的签章与预留银行签章不符的票据

9. 下列属于会计职业道德修养方法的有（ ）。

- A. 不断进行“内省”
B. 虚心向先进人物学习
C. 要互相监督、指导
D. 要提倡“慎独”精神

10. 下列情形应办理会计人员工作交接的有（ ）。

- A. 会计人员调动工作
B. 会计人员因病两天不能工作
C. 会计人员离职
D. 会计人员临时离职或因病暂时不能工作需要接替的

11. 根据《票据法》的规定，下列各项中，属于票据行为的有（ ）。

- A. 票据丧失后向银行挂失止付的行为
B. 出票人签发票据并将其交付给收款人的行为

C. 汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并签章的行为

D. 票据债务人以外的人，为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事

项并签章的行为

12. 下列关于信用卡的表述中，符合规定的有（ ）。

A. 信用卡仅限于合法持卡人本人使用，持卡人不得出租或转借信用卡

B. 单位卡账户的资金一律从其专用存款账户转账存入

C. 单位卡一律不得支取现金

D. 发卡银行可以根据信用卡申请人的资信程度，要求信用卡申请人提供担保

13. 下列各情形，税务机关有权核定应纳税额的有（ ）。

A. 纳税人按税法规定应当设置账簿但未设置账簿的

B. 纳税人设置账簿但账目混乱，难以查账的

C. 纳税人发生纳税义务，未按照规定的期限办理纳税申报，逾期仍不申报的

D. 纳税人的成本资料、收入凭证、费用凭证残缺不全，难以查账的

14. 行政责任的种类包括（ ）。

- A. 行政处分 B. 死刑
C. 行政处罚 D. 没收财产

15. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于个人所得税居民纳税人的有（ ）。

- A. 在中国境内有住所的个人
B. 在中国境内无住所而在境内居住满1年的个人
C. 在中国境内无住所又不居住的个人
D. 在中国境内无住所而在中国境内居住不满1年的个人

16. 下列属于政府采购方式的有（ ）。

- A. 公开招标 B. 竞争性谈判
C. 询价 D. 邀请招标

17. 会计职业道德的功能包括（ ）。



- A. 指导功能 B. 评价功能
C. 强制功能 D. 教化功能

18. 下列各项中，属于适用《政府采购法》的主体的有（ ）。

- A. 某市中级人民法院采购办公设备
B. 某股份有限公司购买生产设备
C. 某省级人民医院购买医疗设备
D. 某国有企业订购一套大型计算机系统

19. 下列关于“廉洁自律”中廉洁与自律的关系表述不正确的有（ ）。

- A. 廉洁是自律的基础

- B. 自律是廉洁的基础
C. 自律是廉洁的保证
D. 廉洁是自律的保证

20. 以下专用存款账户如需要支取现金的，应在开户时报中国人民银行当地分支行批准的有（ ）。

- A. 基本建设资金
B. 更新改造资金
C. 政策性房地产开发资金
D. 证券交易结算资金

三、判断题（本类题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分。不答、错答不得分也不扣分）

1. 法的强制性是以军队、警察、法庭、监狱作为后盾的。（ ）

2. 某学生准备报考注册会计师，并认为只要考试合格就可以从事会计工作。（ ）

3. 会计档案的保管期限分为永久和定期两类。（ ）

4. 代理记账机构为委托人编制的财务会计报告，只需经委托人签名并盖章后，就可以对外提供。（ ）

5. 所有记账凭证必须附有原始凭证并注明所附原始凭证的张数。（ ）

6. 设置总会计师的企业也可以根据业务需要同时设置主管财务工作的副职领导人。（ ）

7. 注册会计师依法承办审计业务时，客户的会计责任和注册会计师的审计责任不能相互替代，但是注册会计师工作过程中的恪尽职守可以减轻客户的会计责任。（ ）

8. 根据规定，担任国有大、中型企业总会计师者，应取得会计师任职资格，主管一个单位或者单位内一个重要方面的财务会计工作时间不少于 5 年。（ ）

9. 纳税人进口货物，应当自海关填发进

口增值税专用发票之日起 7 日内缴纳税款。（ ）

10. 纳税人对所有应税消费品应在销售环节纳税。（ ）

11. 增值税纳税人中的个人仅指个体工商户，不包括其他个人。（ ）

12. 在预算执行中，因上级政府返还或者给予补助而引起的预算收支变化，属于预算调整。（ ）

13. 对于设置了账簿的企业，税务机关只能采用查账征收的方式征收税款。（ ）

14. 境外单位或者个人在境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的，在境内未设有经营机构的，以受让方或购买方为营业税扣缴义务人。（ ）

15. 纳税人同税务机关在纳税上发生争议时，可以先申请行政复议，然后依照税务机关的纳税决定缴纳税款及滞纳金。（ ）

16. 会计机构负责人（会计主管人员）办理交接手续，由单位负责人监交。（ ）

17. 从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。（ ）

18. 变造是无权限人假冒他人或虚构人



名义签章的行为。()

19. 在会计职业中,诚实守信是会计人员必须具备的行为品德,是会计职业道德规范的灵魂。()

四、案例分析题(本类题共两大题,每题 5 小题,每小题 2 分,共 20 分。多选、错选、不选、漏选均不得分)

(一)龙兴公司独立核算的附属机构在甲银行开立了一个基本存款账户,后通过关系在乙银行另开一个基本存款账户。此外,龙兴公司在乙银行的同一分支机构开立了两个一般存款账户。公司根据其 20 日的日常零星开支所需要的现金数量自行确定库存现金限额。公司运行半年来,日常经营活动的资金收付均通过乙银行的账户,还从其在丙银行的账户上支付了职工工资。

1. 可以开设基本存款账户的是()。

- A. 该公司独立核算的附属机构
- B. 该公司非独立核算的附属机构
- C. 企业法人
- D. 非法人企业

2. 上述行为中,违反我国银行账户管理规定的行为是()。

- A. 通过关系在乙银行另开一个基本存款账户
- B. 在乙银行的同一分支机构开立了两个一般存款账户
- C. 日常经营活动的资金收付均通过乙银行的账户
- D. 从其在丙银行的账户上支付了职工工资

3. 关于现金使用的表述,正确的是()。

- A. 该公司不应自行确定库存现金限额
- B. 按照 20 日的日常零星开支计算现金限额是可以的

20. 会计职业道德与会计法律制度有着共同的目标、相同的调整对象,并承担着同样的职责,二者在根本目的上是一致的。()

C. 单位支付的职工工资、津贴可以使用现金

D. 库存现金的限额应该由中国人民银行确定

4. 关于开立一般存款账户的表述,正确的是()。

- A. 一般存款账户主要用于专项资金管理
- B. 可以办理现金的支取
- C. 开立基本存款账户的存款人都可以开立一般存款账户
- D. 一般存款账户要通过中国人民银行核准

5. 关于龙兴公司的行为,可以给予的处罚是()。

- A. 给予警告
- B. 处以 1 000 元的罚款
- C. 处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款
- D. 处以 5 000 元以上 3 万元以下的罚款

(二)甲单位是实行国库集中支付的事业单位,2015 年 9 月,按照预算安排,甲单位拟采购一台纳入政府采购集中采购目录的仪器乙设备用于药品检验,设备价款为 200 万元。由于乙设备具有特殊性,只能从有限范围的供应商处采购。甲单位以投标邀请书的方式邀请了 5 家供应商参与投标,按照招标程序选择了供应商丙企业并与其签订了采购合同。

当月,甲单位按照批复的部门预算和资金使用计划,向财政国库支付执行机构提出



支付乙设备采购价钱申请，财政国库支付执行机构对支付申请审核无误后，向代理银行发出支付令，并通知中国人民银行国库部门，通过代理银行进行全国银行清算系统实施清算，将乙设备采购价款 200 万元从国库单一账户划拨到丙企业银行账户。

10 月，甲单位采用财政授权支付的方式直接从丙企业购买了与乙设备配套使用的检验试剂，价款为 5 万元。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

6. 根据《政府采购法》，下列各项关于政府采购的表述中，正确的有（ ）。

- A. 政府采购只能实行集中采购的方式
- B. 采购人采购纳入集中采购目录的政府采购项目，应当委托采购代理机构实行集中采购
- C. 集中采购可以自行采购，也可以委托集中采购机构在委托的范围内代理采购
- D. 属于地方预算的政府采购项目，其集中采购目录和政府采购限额标准由省（含

自治区、直辖市）、市、县各级财政部门确定并公布

7. 下列各项中，属于本材料中甲单位采购乙设备所采用的采购方式的是（ ）。

- A. 公开招标
- B. 邀请招标
- C. 竞争性谈判
- D. 单一来源采购

8. 下列各项中，属于政府部门监督的是（ ）。

- A. 财政部门的监督
- B. 审计机关的监督
- C. 监察机关的监督
- D. 税收部门的监督

9. 下列各项中，属于本材料中甲单位采购的国库集中支付方式的是（ ）。

- A. 财政直接缴库
- B. 财政直接支付
- C. 财政授权支付
- D. 财政集中汇缴

10. 下列各项中，属于本材料中甲单位采购检验试剂所采用的采购方式的是（ ）。

- A. 竞争性谈判
- B. 公开招标
- C. 单一来源采购
- D. 邀请招标



《全国会计从业资格考试：财经法规与 会计职业道德》全真模拟题 3

一、单项选择题（本类题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分。在每小题的备选答案中，只有一项符合题意。多选、错选、不选均不得分）

1. 关于原始凭证，下列说法中不正确的是（ ）。

A. 自制原始凭证必须由经办单位领导人或者其指定的人员签名或盖章

B. 发生销货退回的，除填制退货发票外，还必须有退货验收证明

C. 经上级有关部门批准的经济业务，应当将批准文件作为原始凭证附件

D. 原始凭证金额有错误的，应由出具单位更正，并加盖出具单位印章

2. 设立代理记账机构，除国家法律、行政法规另有规定外，其持有会计从业资格证书的专职从业人员的人数为至少（ ）。

A. 10 名

B. 3 名

C. 1 名

D. 5 名

3. 某外商投资企业业务收支以美元为主，也有少量的人民币，根据《会计法》的规定，为方便会计核算，该单位可以采用（ ）为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币。

A. 人民币

B. 人民币和美元

C. 欧元

D. 美元

4. 根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，不会导致票据无效的是（ ）。

A. 原记载人更改金额，并在更改处签章证明

B. 原记载人更改出票日期，并在更改

处签章证明

C. 原记载人更改票据用途，并在更改处签章证明

D. 原记载人更改收款人名称，并在更改处签章证明

5. 会计档案中需要保管 25 年的是（ ）。

A. 银行对账单

B. 总账

C. 明细账

D. 现金和银行存款日记账

6. 由国务院制定并发布的，用来调整社会经济活动中某些方面会计关系的法律规范是指（ ）。

A. 会计法

B. 会计行政法规

C. 会计制度

D. 会计规章

7. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项目，属于工资、薪金所得项目的是（ ）。

A. 托儿补助费

B. 年终加薪

C. 独生子女补贴

D. 差旅费津贴

8. 《会计法》中规定的会计主管人员是指（ ）。

A. 会计机构中的主管会计

B. 会计机构中的主办会计

C. 负责组织管理会计事务、行使会计机构负责人职权的负责人

D. 在未设总会计师职位的单位中，分



管会计工作的行政副职

9. 信用卡销户时，单位卡账户的余额应（ ）。

- A. 转入基本存款账户
- B. 转入一般存款账户
- C. 兑换成现金
- D. 转入单位财务部门主管人员账户

10. 定日付款、出票后定期付款或者见票后定期付款的汇票，自（ ）向承兑人提示付款。

- A. 出票日起 10 日内
- B. 出票日起 1 个月内
- C. 到期日起 10 日内
- D. 到期日起 1 个月内

11. 已经开具的发票存根联和发票登记簿，应当保存 5 年。保存期满，报经（ ）查验后销毁。

- A. 工商机关
- B. 税务机关
- C. 财政部门
- D. 审计部门

12. 设区市政府决算草案经本市人民代表大会常务委员会批准后，市政府财政部门应当自批准之日起（ ）内向本市各部门批复决算。

- A. 10 日
- B. 15 日
- C. 20 日
- D. 30 日

13. 税务机关依照有关法律、法规的规定，按照一定的程序，核定纳税人在一定经营时期内的应纳税经营额或所得额，并以此作为计税依据，确定其应纳税额。这种征收方式属于（ ）。

- A. 查账征收
- B. 查验征收
- C. 定期定额征收
- D. 查定征收

14. 扣缴义务人应扣未扣、应收而不收税款的，由税务机关向纳税人追缴税款，对扣缴义务人处相应税款（ ）的罚款。

- A. 50% 以上 5 倍以下

B. 1 倍以上 5 倍以下

C. 50% 以上 3 倍以下

D. 1 倍以上 3 倍以下

15. 某工厂为小规模纳税人，2015 年 4 月购进原材料 2 000 元，取得增值税专用发票，进项税额为 340 元。当期生产产品以 15 000 元的价格（含税）卖出。已知小规模纳税人适用的增值税征收率为 3%。则该厂当月应纳增值税额为（ ）元。

- A. 96.89
- B. 436.89
- C. 450
- D. 110

16. 银行结算账户管理档案的保管期限为（ ）。

- A. 银行结算账户开立后 10 年
- B. 银行结算账户变更后 10 年
- C. 银行结算账户撤销后 10 年
- D. 无限期

17. 经营性存款人在开立银行结算账户过程中，有违反规定不及时撤销银行结算账户的行为，应给予警告并处（ ）的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

- A. 3 000 元以上 2 万元以下
- B. 5 000 元以上 3 万元以下
- C. 1 万元以上 3 万元以下
- D. 1 万元以上 5 万元以下

18. 采购人的范围不包括（ ）。

- A. 各民主党派
- B. 医院
- C. 各级国家机关
- D. 某大型国有独资公司

19. 关于会计职业道德的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 会计职业道德具有一定的强制性
- B. 会计职业道德是对会计法律制度的重要补充
- C. 会计职业道德具有很强的他律性



D. 会计职业道德较多关注公众利益

20. 会计人员的下列行为中, 属于违反会计法律制度的是 ()。

A. 会计机构负责人赵某满足于记账算账, 不利用大量而丰富的会计信息参与本单

位经营管理

B. 会计人员李某沉溺于赌博, 不爱钻研业务

C. 会计人员张某挪用公款炒股

D. 会计人员小王上班经常迟到早退

二、多项选择题 (本类题共 20 小题。每小题 2 分, 共 40 分。每小题备选答案中, 有两个或两个以上符合题意, 多选、错选、不选均不得分)

1. 从外单位取得的原始凭证如有遗失, 若代作原始凭证, 应采取的措施是 ()。

A. 应当取得原开出单位盖有公章的证明

B. 注明原来凭证的号码、金额和内容等

C. 由经办单位会计机构负责人、会计主管人员和单位领导人批准

D. 应当取得本单位盖有公章的证明

2. 《会计法》的立法宗旨有 ()。

A. 规范会计行为

B. 保证会计资料真实、完整

C. 加强经济管理和财务管理、提高经济效益

D. 维护社会主义市场经济秩序

3. 下列各项中, 不属于变造会计凭证行为的有 ()。

A. 某公司为一客户虚开假发票一张, 并按票面金额的 15% 收取好处费

B. 将购货发票上的金额 50 万元涂改为 80 万元报账

C. 企业某现金出纳将一张报销凭证上的金额 10 000 元涂改为 40 000 元

D. 购货部门转来一张购货发票, 原金额计算有误, 出票单位已作更正并加盖出票单位公章

4. 下列有关会计从业资格证书管理的说法中, 正确的是 ()。

A. 我国会计从业资格证书实行注册登记制度, 持证人员从事会计工作, 应当自从

事会计工作之日起 60 日内办理上岗注册登记

B. 持证人员在同一会计从业资格管理机构管辖范围内调转工作单位的, 且继续从事会计工作的, 应当自离开原工作单位之日起 90 日内, 填写调转登记表

C. 持证人员学历学位发生变动的, 应办理变更登记

D. 持有会计从业资格证书的人员变更会计工作岗位不需要办理登记

5. 《注册会计师法》对 () 等进行了系统规范, 为注册会计师发展提供了有力的法律保障。

A. 注册会计师行业管理体制

B. 注册会计师考试

C. 注册会计师事务所组织形式和业务范围

D. 法律责任

6. 商业汇票 ()。

A. 付款人和收款人都可以签发

B. 双方必须有真实的交易关系或债权债务关系

C. 没有金额起点但有最高限额

D. 承兑期限最多不超过 9 个月

7. 我国《票据法》规定的票据包括 ()。

A. 支票 B. 期票

C. 汇票 D. 本票

8. 根据《支付结算办法》的规定, 下列属于支付结算和资金清算的中介机构的有 ()。



- A. 银行
B. 城市信用合作社
C. 农村信用合作社
D. 保险公司
9. 下列各项中，属于专用存款账户的有（ ）。
- A. 注册验资资金账户
B. 单位银行卡账户
C. 基本建设资金账户
D. 期货交易保证金账户
10. 下列各项中，属于票据的功能的有（ ）。
- A. 支付功能 B. 融资功能
C. 活期储存功能 D. 汇兑功能
11. 下列各项中，适用 3% 营业税税率的有（ ）。
- A. 销售不动产 B. 金融保险业
C. 文化体育业 D. 建筑业
12. 下列关于委托加工应税消费品的说法正确的是（ ）。
- A. 委托加工的应税消费品，除受托方为个人外，由受托方向委托方交货时代收代缴税款
- B. 委托个人加工的应税消费品，由委托方收回后缴纳消费税
- C. 委托加工的应税消费品，委托方用于连续生产应税消费品的，所纳税款准予按规定抵扣
- D. 委托加工的应税消费品，收回后直接出售的，不再缴纳消费税
13. 下列货物中，按低税率计征增值税的有（ ）。
- A. 食用植物油 B. 石油液化气
C. 图书、报纸 D. 自来水
14. 下列关于营业税纳税地点的表述中，符合法律规定的有（ ）。

- A. 纳税人提供建筑业劳务，应向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报纳税
- B. 纳税人转让土地使用权，应向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报纳税
- C. 纳税人从事运输业务，应向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报纳税
- D. 纳税人转让无形资产，应向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报纳税
15. 下列关于预算执行的说法中正确的有（ ）。
- A. 各级政府财政支出部门必须依照法律、行政法规和国务院财政部门的规定，及时、足额地拨付预算支出资金，加强对预算支出的管理和监督
- B. 各级政府、各部门、各单位的支出必须按照预算执行
- C. 预算的收入和支出必须通过国库进行
- D. 县级以上各级预算根据自身需要设立国库
16. 下列各项中，属于未按规定领购发票的行为的有（ ）。
- A. 向税务机关以外的单位和个人领购发票
- B. 贩运、窝藏假发票
- C. 未按规定缴销发票
- D. 私售、倒买倒卖发票
17. 根据我国《预算法》的规定，下列各项中，属于全国人民代表大会常务委员会负责的有（ ）。
- A. 具体编制中央预算、决算草案
- B. 监督中央和地方预算的执行
- C. 审查和批准中央决算
- D. 具体组织中央和地方预算的执行
18. 会计职业道德教育的途径有（ ）。
- A. 在会计学历教育中进行职业道德教育
- B. 在会计继续教育中进行职业道德教育



C. 在取得从业资格过程中的职业道德教育

D. 在社会实践中自警自励

19. 下列关于现金管理要求的说法中, 正确的有()。

A. 开户单位应加强银行预留印鉴的管理, 允许一人保管支付款项所需的所有印章

B. 开户单位应建立货币资金业务岗位责任制, 明确各岗位的职责权限

C. 开户单位应建立货币资金业务授权

批准制度, 禁止未经授权的机构或人员办理货币资金业务或直接接触货币资金

D. 对于重要货币资金支付业务, 开户单位应实行集体决策和审批

20. 我国会计专业人才评价包括()。

A. 初级、中级、高级会计人才机制

B. 会计行业领军人才的培养评价

C. 对会计人员的表彰奖励

D. 会计人员整体素质的培养评价

三、判断题(本类题共 20 小题, 每小题 1 分, 共 20 分。不答、错答不得分也不扣分)

1. 参加会计从业资格考试舞弊的, 应由会计从业资格管理机构取消其考试成绩, 对于已经取得从业资格的, 可以由从业资格管理机构审定是否合格来决定是否撤销其资格。()

2. 移交人员因病或其他原因不能亲自办理移交手续的, 经单位负责人批准可以不办理移交手续。()

3. 财政部门是《会计法》主管会计工作的部门。()

4. 有价证券的期末结存、减值也是会计核算的内容。()

5. 重要性要求企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了, 便于理解和应用。()

6. 会计继续教育的内容要紧密联系实际工作需要, 并兼顾长远发展。()

7. 《中华人民共和国会计法》规定, 对不具备设置会计机构条件的单位可以委托经批准设立的从事代理记账的中介机构代理记账。()

8. 地方各级人民政府不属于《税收征管法》的遵守主体。()

9. 纳税人享受减税、免税待遇的, 在减

税、免税期间不需要办理纳税申报。()

10. 即使是纳入集中采购目录的政府采购项目, 也可以根据具体情况实行分散采购。()

11. 代理记账是指从事代理记账业务的社会中介机构接受委托人的委托办理的经济业务。()

12. 我国的会计法律制度由会计法律、会计行政法规、地方性会计法规构成。()

13. 向不同的会计资料所有者提供编制依据不一致的财务会计报告。()

14. 票据和结算凭证金额可以使用中文大写或阿拉伯数码记载。()

15. 累进税额是指按课税对象数额的大小规定不同等级, 随着课税数量的增大而随之降低的税率。

16. 财政部门是会计工作的主管部门, 应负起组织和推动本地区会计职业道德建设的责任。()

17. 会计职业道德教育的主要形式包括接受教育和自我修养。()

18. 行政处罚的形式包括罚款、没收违法所得、责令停产停业、行政拘留等。()

19. 申请人或收款人无论是单位还是个



人，出票银行均可为其签发现金银行汇票。
()

20. 不论单位还是个人，签支票的金额都不能超过银行存款余额。()

四、案例分析题（本类题共两大题，每题 5 小题，每小题 2 分，共 20 分。多选、错选、不选、漏选均不得分）

（一）力英有限责任公司是一家中外合资经营企业，2015 年度发生了以下事项：

（1）公司收到一张应由公司与 A 公司共同负担费用支出的原始凭证，公司会计人员王某以该原始凭证及应承担的费用进行账务处理，并保存该原始凭证；同时应 A 公司的要求将该原始凭证复印件提供给 A 公司用于账务处理。

（2）3 月 5 日，公司会计科一名档案管理人员生病临时交接工作，章某委托单位出纳员赵某临时保管会计档案。

（3）6 月 30 日，公司有一批保管期满的会计档案，按规定需要进行销毁。公司档案管理部门编制了会计档案销毁清册，档案管理部门的负责人在会计档案销毁清册上签了字，并于当天销毁。

根据材料，回答下列 1~5 题。

1. 根据事项（1），一张原始凭证所列支出需由两个以上单位共同负担时，下列做法正确的是（ ）。

- A. 由保存该原始凭证的单位开具原始凭证分割单给其他应负担单位
- B. 在记账时加以注明即可
- C. 由双方共同加以说明即可
- D. 由保存该原始凭证的单位出具复印件给其他应分割单位

2. 根据事项（2），下列表述正确的有（ ）。

- A. 会计科档案管理人员，是会计工作岗位

B. 会计科档案管理人员，不是会计工作岗位

C. 出纳员可以临时保管会计档案

D. 出纳员不能临时保管会计档案

3. 出纳员不得兼管（ ）账目的登记工作。

A. 稽核

B. 收入费用

C. 支出费用

D. 会计档案保管

4. 一般的会计工作人员交接，由（ ）负责监交。

A. 单位负责人

B. 总会计师

C. 会计机构负责人

D. 会计主管人员

5. 根据事项（3），下列关于会计档案销毁的表述中，正确的有（ ）。

A. 公司档案部门销毁会计档案的做法不符合规定

B. 会计档案保管期满需要销毁的，要由本单位档案部门提出意见

C. 应编制会计档案销毁清单，并经单位负责人在会计档案销毁清册上签字

D. 销毁时要由单位档案部门和会计部门共同派人监销

（二）福乐公司是 A 市一家外商独资企业，2015 年度发生了以下事项：

（1）该公司平时采用英镑记账，期末使用人民币编制财务会计报表。

（2）由于公司董事长兼总经理马克居住在英国，为提高信息披露效率，经公司董事会研究决定，公司对外报送的财务会计报告



由财务经理王某签字、盖章后报出，不再由董事长麦克签章。

(3) 公司从外地购买一批原材料，收到发票后，公司的经办人员夏某发现发票上记载的日期有误，于是对发票的日期进行了更改，并在更改处加盖了自己的印章，作为报销凭证。

根据材料，选择下列符合题意的选项。

6. 在中国境内的外商投资企业，会计记录使用的文字符合规定的是（ ）。

- A. 只能使用中文，不能使用其他文字
- B. 只能使用外文
- C. 在中文和外文中选择一种
- D. 使用中文，同时可以选择一种外文

7. 该企业期末编制财务会计报表应当使用（ ）。

- A. 英镑
- B. 人民币
- C. 美元
- D. 欧元

8. 公司对外报送的财务会计报告，应当签章的主体有（ ）。

- A. 单位负责人

B. 会计机构负责人

C. 主管会计工作的负责人

D. 总会计师

9. 单位负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）在财务会计报告上签章的下列做法中，符合规定的是（ ）。

- A. 签名
- B. 签章
- C. 签名或盖章
- D. 签名并盖章

10. 针对公司经办人员夏某更改日期的做法，下列表述正确的是（ ）。

A. 符合规定，原始凭证有错误的，应当由接收单位重开或更正，更正处应当加盖接收单位印章

B. 不符合规定，原始凭证有错误的，应当由出具单位重开或更正，更正处应当加盖出具单位印章

C. 不符合规定，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正

D. 不符合规定，应当由接收单位重开，不得在原始凭证上更正



《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 4

一、单项选择题（本类题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分。在每小题的备选答案中，只有一项符合题意。多选、错选、不选均不得分）

- 社会主义职业道德的灵魂是（ ）。
A. 爱岗敬业 B. 诚实守信
C. 办事公道 D. 服务群众
- 对偷税、抗税、骗税的，税务机关追征其未缴或少缴的税款、滞纳金或者所骗取的税款追征期限是（ ）。
A. 1 年 B. 3 年
C. 5 年 D. 无期限
- 从事下列哪项工作必须持有会计从业资格证书（ ）。
A. 商场收银员
B. 药房收费员
C. 单位内部审计人员
D. 会计机构内会计档案管理
- 下列不属于会计工作的政府监督主体是（ ）。
A. 县级以上人民政府财政部门
B. 人民银行
C. 单位负责人
D. 税务机关
- 下列各项中，适用于无完整考核依据的小型纳税单位的税款征收方式是（ ）。
A. 查账征收 B. 查定征收
C. 定期定额征收 D. 查验征收
- 下列四项中，不属于政府财政部门预算拨款遵循的原则是（ ）。
A. 按预算拨款
B. 按预算级次和程序拨款
C. 按重要性拨款
D. 按进度拨款
- 存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于（ ）个工作日内向开户银行提出银行结算账户的变更申请。
A. 2 B. 5
C. 10 D. 15
- 会计法规定，对将检举人姓名泄露给被检举单位和被检举个人的依法给予（ ）。
A. 记过处分 B. 开除处分
C. 通报处分 D. 行政记过处分
- 营业税的纳税期限，分别为（ ）。
A. 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度
B. 5 日、10 日、15 日或者 1 个月
C. 5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度
D. 15 日、1 个月或者 1 个季度
- 下列对编制和报送财务会计报告基本要求的表述中，不正确的是（ ）。
A. 财务会计报告应当依据会计账簿记录及有关会计资料编制
B. 财务会计报告的编制要求、提供对象、提供期限应当符合法定要求
C. 向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告，其编制依据应当一致



D. 各单位的财务会计报告在上报有关部门前必须经注册会计师审核签字

11. 关于增值税纳税义务发生的时间, 下列说法不正确的是 ()。

A. 采取直接收款方式销售货物, 如果货物已经发出, 为发出货物的当天

B. 采取赊销方式销售货物, 为书面合同约定的收款日期的当天

C. 采取委托银行收款方式销售货物, 为发出货物并办妥委托收手续的当天

D. 销售应税劳务, 为提供劳务同时收讫销售款或者取得索取销售款的凭据的当天

12. 王某 2015 年 9 月取得的下列收入中, 免征个人所得税的是 ()。

A. 国债利息收入 500 元

B. 商场购物中奖所得 1 000 元

C. 稿酬所得 3 000 元

D. 房屋租赁所得 2 500 元

13. 对于隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为, 情节严重的, 根据《刑法》规定, 可 ()。

A. 处 2 年以下有期徒刑或者拘役, 并处或单处 2 万元以上 10 万元以下罚金

B. 处 3 年以下有期徒刑或者拘役, 并处或单处 3 万元以上 20 万元以下罚金

C. 处 5 年以下有期徒刑或者拘役, 并处或单处 2 万元以上 20 万元以下罚金

D. 处 5 年以下有期徒刑或者拘役, 并处或单处 10 万元以上 20 万元以下罚金

14. 下列企业可以认定为增值税一般纳税人人的有 ()。

A. 非企业性单位

B. 自然人

C. 年应税销售额为 40 万元的从事货物零售的小规模企业

D. 从事货物生产或提供应税劳务的纳税人, 年应税销售额在 50 万元以上的

15. 下列税法构成要素中, 衡量纳税义务人税收负担轻重与否的重要标志是 ()。

A. 计税依据 B. 减税免税

C. 税率 D. 征税对象

16. 会计人员廉洁自律的基本要求有 ()。

A. 保持会计人员从业的独立性

B. 公私分明, 不贪不占

C. 遵纪守法, 抵制行业不正之风

D. 重视会计职业道德声望

17. 下列不是坚持准则的要求是 ()。

A. 熟悉准则 B. 遵循准则

C. 坚持原则 D. 公私分明

18. 个体工商户凭营业执照以 () 开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。

A. 字号

B. 经营者姓名

C. 字号或经营者姓名

D. 字号和经营者姓名

19. () 不是会计职业道德的主要内容。

A. 办事公道 B. 爱岗敬业

C. 坚持准则 D. 诚实守信

20. 下列各项中, 不属于会计职业道德“爱岗敬业”要求的是 ()。

A. 一丝不苟 B. 尽职尽责

C. 忠于职守 D. 执业谨慎

二、多项选择题 (本类题共 20 小题。每小题 2 分, 共 40 分。每小题备选答案中, 有两个或两个以上符合题意, 多选、错选、不选均不得分)

1. 税收的作用有 ()。

A. 组织收入 B. 调节经济

C. 维护国家政权 D. 维护国家利益

2. 下列关于会计人员回避制度的表述正



确有（ ）。

A. 单位负责人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人

B. 单位负责人的直系亲属不得担任本单位的出纳工作

C. 会计机构负责人的直系亲属不得担任本单位的出纳工作

D. 出纳不得兼任稽核、会计档案保管和债权债务的账目登记工作

3. 会计监督是会计的基本职能之一，是指会计人员进行会计核算的同时，对特定主体的（ ）进行审查。

A. 真实性 B. 合法性

C. 合理性 D. 准确性

4. 会计人员持有会计从业资格证书应遵循的具体规定包括（ ）。

A. 上岗注册登记 B. 离岗备案

C. 调转登记 D. 变更登记

5. 《会计法》和《会计基础工作规范》都规定，会计资料的内容和要求必须符合国家统一的会计制度的规定，保证会计资料的（ ），不得伪造、变造会计凭证和会计账簿，不得提供虚假的财务会计报告。

A. 一致性 B. 可比性

C. 真实性 D. 完整性

6. 关于银行汇票叙述正确的有（ ）。

A. 单位和个人的各种款项结算，均可使用银行汇票

B. 银行汇票适用于异地、同城或统一票据交换区域

C. 银行汇票只能用于转账

D. 银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月

7. 忠于职守、尽职尽责，要求会计人员忠实于（ ）。

A. 自己 B. 家人和亲戚朋友

C. 社会公众 D. 国家

8. 消费税的税率主要有（ ）。

A. 比例税率 B. 定额税率

C. 累进税率 D. 单一税率

9. 下列属于办理支付结算主体的有（ ）。

A. 银行 B. 个体工商户

C. 个人 D. 农村信用社

10. 存款人有下列（ ）情形之一的，应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请。

A. 被撤并、解散、宣告破产或关闭的

B. 注销、被吊销营业执照的

C. 因迁址需要变更开户银行的

D. 存款人尚未清偿开户银行债务的

11. 背书是一种要式行为，根据《票据法》规定，背书记载的事项包括（ ）。

A. 背书人的签章 B. 背书用途

C. 背书人的名称 D. 背书日期

12. 政府采购采取询价方式采购的，其采购程序有（ ）。

A. 成立询价小组

B. 确定被询价的供应商名单

C. 谈判

D. 确定成交供应商

13. 下列应税劳务中，应征营业税的有（ ）。

A. 加工和修理修配劳务

B. 建筑业

C. 邮电通信业

D. 娱乐业

14. 《会计法》将（ ）作为首要的立法宗旨。

A. 加强经济管理和财务管理

B. 提高经济效益

C. 维护社会主义市场经济秩序



D. 规范会计行为, 保证会计资料真实、完整

15. 地方各级政府预算的编制内容包括()。

- A. 下级预算收入和支出
- B. 上一年度结余用于本年度安排的支出
- C. 上级返还或者补助的收入
- D. 上解上级的支出

16. 财政支出支付方式按不同主体分为()。

- A. 财政直接支付
- B. 财政工资支付
- C. 财政转移支付
- D. 财政授权支付

17. 政府采购当事人中的采购人可以是()。

- A. 国家机关
- B. 个人
- C. 事业单位
- D. 社会团体

18. 下列税率中, 符合现行《企业所得税法》规定的有()。

- A. 20%
- B. 25%
- C. 18%
- D. 33%

19. 下列各项中, 属于会计规范性文件有()。

- A. 《小企业会计制度》
- B. 《行政单位会计制度》
- C. 《会计基础工作规范》
- D. 《代理记账管理办法》

20. 会计职业道德规范中的“强化服务”对会计人员的要求有()。

- A. 强化服务意识
- B. 提高服务质量
- C. 保持应有谨慎性
- D. 具有勤学苦练的精神

三、判断题(本类题共 20 小题, 每小题 1 分, 共 20 分。不答、错答不得分也不扣分)

1. 根据有关规定, 中、初级会计专业技术资格实行全国统一考试制度, 高级会计专业技术资格实行全国统一考试与评审相结合制度。()

2. 票据上有伪造签章的, 不影响票据上其他当事人真实签章的效力。()

3. 代收代缴是指按照税法规定, 负有扣缴税款的法定义务人, 在向纳税人支付款项时, 从所支付的款项中直接扣收税款的方式。()

4. 我国会计法律制度中层次最高的法律规范是《会计法》和《注册会计师法》。()

5. 会计人员工作交接时, 因接替人员交接时的工作疏忽而没有发现所交接会计资料在真实性、完整性方面的问题, 如事后发现, 接替人员应对会计资料的真实性、完整性负法律责任。()

6. 持票人向银行提示付款时, 必须同时

提交银行汇票和解讫通知, 缺少任何一联, 银行不予受理。()

7. 根据《支付结算办法》的规定, 被保证的汇票, 汇票到期后得不到付款的, 持票人有权向保证人请求付款, 保证人应当足额付款。()

8. 为了某项公益活动, 甲公司向其提供了运输服务, 该项行为属于增值税应税服务。()

9. 纳税人、扣缴义务人、纳税担保人同税务机关在纳税上发生争议时, 可以依法直接向人民法院起诉。()

10. 会计人员违反会计职业道德, 情节严重的, 由工商部门吊销其会计从业资格证书。()

11. 支票的提示付款期限自到期日起 10 日, 超过提示付款期限提示付款的, 持票人开户银行不予受理, 付款人不予付款。()



12. 各单位不得任用（聘用）不具备会计从业资格的人员从事会计工作。（ ）

13. 在预算执行中，因上级政府返还或者给予补助而引起的预算收支变化，不属于预算调整。（ ）

14. 财政部门的零余额账户，用于财政直接支付和与财政专户支出清算。（ ）

15. 会计职业道德允许个人和各经济主体获取合法的自身利益，但反对损害国家和社会公众利益而获取违法利益。（ ）

16. 公司、合伙企业和个人独资企业均缴纳企业所得税。（ ）

17. 单位内部不相容职务相互分离控制方法要求单位按照不相容职务相互分离的原则，合理设计会计及相关工作岗位，明确职责权限，形成相互制衡机制。（ ）

18. 爱岗敬业是会计职业道德的精髓。（ ）

19. 礼貌服务，以礼待人，服务周到，这是“爱岗敬业”的基本要求。（ ）

20. 担任单位会计机构负责人的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作 5 年以上经历。（ ）

四、案例分析题（本类题共两大题，每题 5 小题，每小题 2 分，共 20 分。多选、错选、不选、漏选均不得分）

（一）A 县人民政府编制了某年度的预算草案，编制后按预算法的规定向县人民政府财政部门提交县人民代表大会常务委员会的有关工作，委员会进行了初步审查。通过审查后，县人民政府向县人民代表大会作关于本级政府总预算草案的报告，县人民代表大会批准了该预算。后来，在执行中，因特殊原因需调整预算。

根据以上资料，回答 1~5 题。

1. 根据《预算法》规定，A 县人民政府编制预算草案的依据有（ ）。

A. 法律、法规

B. 国民经济和社会发展规划、财政中长期计划以及有关的财政经济政策

C. 本级政府的预算管理职权和财政管理体制确定的预算收支范围

D. 上一年度预算执行情况和本年度预算收支变化因素

2. 根据《预算法》规定，A 县人民政府编制预算草案的内容包括（ ）。

A. 本级预算收入和支出

B. 上一年度结余用于本年度安排的支出
C. 上级返还或者补助的收入和返还或者补助下级的支出

D. 上解上级的支出和下级上解的收入

3. 根据《预算法》规定，A 县人民政府财政部门应当在县人民代表大会会议举行的（ ）前，将本级预算草案的主要内容提交本级人民代表大会常务委员会的有关工作委员会进行初步审查。

A. 15 日 B. 1 个月

C. 45 日 D. 2 个月

4. 预算调整是指在预算执行中，因（ ）使原批准的收支平衡的预算的总支出超过总收入，或者使原批准的预算中举借债务的数额增加的部分变更。

A. 特殊情况需要增加支出

B. 上级政府返还补助引起预算收支变化

C. 上级政府给予补助引起预算收支变化

D. 特殊情况需要减少支出

5. 根据《预算法》规定，有关县级人民政府的预算调整方案表述正确的有（ ）。



A. 调整方案必须提请本级人民代表大会常务委员会审查和批准

B. 调整方案必须提请本级人民代表大会审查和批准

C. 调整方案经批准后由本级政府报上一级政府备案

D. 调整方案经批准后由本级政府报上一级政府审批

(二) 2015 年 1 月, A 市财政部门对 B 单位进行监督检查, 发现如下问题:

(1) 处理剩余原材料, 取得收入 20 000 元, 该笔收入在公司会计账册之外另行登记保管。

(2) 总会计师并不具备任职资格, 没有实施内部控制。

(3) 伪造会计凭证编制企业财务报表, 但尚不构成犯罪。

(4) 会计账簿记录发生错误未做处理。

要求: 根据上述资料, 从下列各题的备选答案中选出正确答案。

6. 财政部门实施的会计监督包括()。

A. 检查该厂是否依法设置会计账簿

B. 检查会计师事务所出具的审计报告的程序和内容

C. 检查从事会计工作的人员是否具备从业资格

D. 检查会计资料是否真实、完整

7. 对 B 单位账外设账的行为, 可由县级以上人民政府财政部门()。

A. 责令限期改正, 对单位并处 3 000 元以上 5 万元以下的罚款

B. 对直接负责的主管人员和其他直接责任人员, 可以处 2 000 元以上 2 万元以下

的罚款

C. 构成犯罪的, 依法追究刑事责任

D. 对会计人员, 情节严重的, 吊销会计从业资格证书

8. 下列选项中, 属于总会计师的任职资格的有()。

A. 坚持社会主义方向, 积极为社会主义建设和改革开放服务

B. 取得会计师任职资格后, 主管一个单位或者单位内一个重要方面的财务会计工作时间不少于 3 年

C. 具备本行业的基本业务知识, 熟悉行业情况, 有较强的组织领导能力

D. 有较高的理论政策水平, 熟悉国家财经法律、法规、方针、政策和制度, 掌握现代化管理的有关知识

9. 下列属于企业内部控制实施主体的有()。

A. 董事会

B. 监事会

C. 经理层

D. 全体员工

10. 对用伪造的会计凭证编制企业的财务报表的行为, 尚不构成犯罪的, 可以进行以下处罚()。

A. 属于国家工作人员的, 还应由其所任单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分

B. 对直接负责的主管人员和其他直接责任人员, 可以处 3 000 元以上 5 万元以下的罚款

C. 县级以上人民政府财政部门予以通报, 可以对单位并处 5 000 元以上 10 万元以下的罚款

D. 对会计人员, 吊销会计从业资格证书



《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 5

一、单项选择题（本类题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分。在每小题的备选答案中。只有一项符合题意。多选、错选、不选均不得分）

1. 《预算法实施条例》是由（ ）制定的。

- A. 全国人民代表大会
- B. 全国人民代表大会常务委员会
- C. 国务院
- D. 财政部

2. 《会计法》明确规定，各单位会计机构内部应当建立（ ）。

- A. 会计人员岗位责任制
- B. 稽核制度
- C. 会计档案管理制度
- D. 财产清查制度

3. 会计职业道德体系的中心和主干部分是（ ）。

- A. 会计职业道德基本原则
- B. 会计职业道德基本规范
- C. 会计职业道德行为指南
- D. 会计职业道德行为准则

4. 下列各项中，不具备开立基本存款账户资格的存款人是（ ）。

- A. 社区委员会
- B. 企业法人
- C. 民办非法人企业
- D. 单位设立的非独立核算的附属机构

5. 在支付结算的基本原则中，既保护了存款人的合法利益，又加强了银行办理结算的责任的原则是（ ）。

- A. 恪守信用，履约付款
- B. 谁的钱进谁的账，由谁支配
- C. 守法规
- D. 银行不垫款

6. 纳税人、扣缴义务人、纳税承担人（ ）时，必须先依照税务机关的纳税决定缴纳或者解缴税款及滞纳金或者提供相应的担保，然后可以依法申请行政复议；对行政复议不服的，可以依法向人民法院起诉。

- A. 对税务机关的处罚决定不服
- B. 对税务机关的强制执行措施不服
- C. 对税务机关的税收保全措施不服
- D. 同税务机关在纳税上发生争议

7. 根据《票据法》的规定，背书由背书人签章并记载背书日期。背书未记载日期的，下列处理方式正确的是（ ）。

- A. 出票行为无效
- B. 视为在票据到期日前背书
- C. 票据无效
- D. 背书无效

8. 在票据当事人中，由出票人委托付款或自行承担付款责任的人称为（ ）。

- A. 背书人
- B. 出票人
- C. 收款人
- D. 付款人

9. 下列对现金的使用，符合现金收支基本要求的是（ ）。

- A. 开户单位现金收入应当于当日送存



开户银行，当日送存银行有困难的，由单位负责人重新确定送存时间

B. 开户单位支付现金，可以自行直接从本单位库存现金限额或现金收入中支付

C. 不准用单位收入的现金按个人储蓄方式存入银行

D. 如遇特殊需要，可以保留账外公款

10. 《税收征管法》第二条规定，纳税人因特殊困难不能按期缴纳税款的，经县以上税务局（分局）批准，可以延期缴纳税款，但最长不得超过（ ）。

A. 1 个月 B. 2 个月

C. 3 个月 D. 6 个月

11. 银行对 1 年未发生收付活动且未欠开户银行债务的单位银行结算账户，应通知单位自发出通知之日起（ ）日内办理销户手续，逾期视同自愿销户，未划转款项列入久悬未取专户管理。

A. 15 B. 20

C. 30 D. 40

12. 单位和个人在开具发票时，应在发票联和抵扣联加盖单位（ ）或者发票专用章。

A. 业务专用章 B. 财务专用章

C. 合同专用章 D. 证明专用章

13. 伪造会计凭证和会计账簿是指（ ）。

A. 在正规账簿之外设置另外一套账

B. 用涂改的方法改变会计凭证或账簿的真实内容

C. 采用销毁原始凭证的方法隐瞒真实业务内容

D. 以虚假的经济业务为前提编制会计凭证或账簿

14. 下列关于支票挂失止付的表述中，正确的是（ ）。

A. 现金支票与转账支票丧失后均可挂失止付

B. 现金支票与转账支票丧失后均不得挂失止付

C. 转账支票丧失后可以挂失止付，现金支票丧失后不得挂失止付

D. 现金支票丧失后可以挂失止付，转账支票丧失后不得挂失止付

15. 下列关于背书的说法中，错误的是（ ）。

A. 背书是指在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为

B. 以背书转让的票据，背书应当连续

C. 背书连续是指转让票据的背书人与受让票据的被背书人在票据上的签章依次前后衔接

D. 背书连续具体指第一次背书的被背书人为票据的收款人，第二次背书的背书人为第一次背书被背书人，依次类推

16. 按照《政府采购法》的规定，集中采购必须委托（ ）代理采购。

A. 发改委

B. 国资委

C. 集中采购机构

D. 审查监督机构

17. 财政部门在代理银行开设的，用于记录、核算和反映预算外资金收入和支出，并对预算外资金日常收支进行清算的账户称为（ ）。

A. 小额现金账户

D. 国库单一账户

C. 预算外资金财政专户

D. 特设专户

18. 民族自治地方的单位的会计记录文字应符合（ ）的规定。

A. 只能使用中文

B. 只能使用外文

C. 使用中文的同时可使用一种民族文字

D. 在中文和民族文字中选择一种

19. 下列表述中违反《预算法》的规定



的是（ ）。

- A. 国家实行中央和地方分税制
- B. 经本级人民代表大会批准的预算，可随意改变
- C. 预算年度自公历 1 月 1 日起，至 12 月 31 日止

二、多项选择题（本类题共 20 小题。每小题 2 分，共 40 分。每小题备选答案中，有两个或两个以上符合题意，多选、错选、不选均不得分）

1. 下列各项中属于行政处分形式的有（ ）。

- A. 警告
- B. 降级
- C. 开除
- D. 拘役

2. 按照会计内部牵制制度的规定，会计工作岗位可以是（ ）。

- A. 一人一岗
- B. 多人多岗
- C. 一人多岗
- D. 一岗多人

3. 下列属于会计工作交接前的准备工作的有（ ）。

- A. 已经受理的经济业务尚未填制会计凭证的应当填制完毕
- B. 尚未登记的账目应当登记完毕，结出余额，并在最后一笔余额后加盖经办人印章
- C. 移交人员对未了事项和遗留问题要写出书面说明材料

D. 会计机构负责人移交时，应将会计人员的情况等向接替人员介绍清楚

4. 下列纳税人行为中，构成偷税罪，依法追究刑事责任的有（ ）。

- A. 甲应纳税额为 12 万元，偷税 1 万元
- B. 乙应纳税额为 9 万元，偷税 9 000 元
- C. 丙应纳税额为 11 万元，偷税 1.1 万元
- D. 丁在两年内因偷税被税务机关给予两次行政处罚又偷税的

5. 会计人员工作交接，移交人应对所移交的会计资料的（ ）承担经济责任。

D. 预算收入和预算支出以人民币元为计算单位

20. 保证会计工作客观公正的前提是（ ）。

- A. 端正态度
- B. 依法办事
- C. 实事求是
- D. 如实反映

- A. 真实性
- B. 完整性
- C. 及时性
- D. 合理性

6. 下列关于商业汇票承兑效力的表述中，正确的有（ ）。

A. 承兑人的票据责任不因持票人未在法定期限提示付款而解除

B. 承兑人不得以其与出票人之间的资金关系来对抗持票人，拒绝支付汇票金额

C. 承兑人必须对汇票上的一切权利人承担责任，该等权利人包括付款请求权人和追索权人

D. 承兑人于汇票到期日必须向持票人无条件地支付汇票上的金额，否则其必须承担迟延付款责任

7. 《票据法》规定，禁止签发的支票有（ ）。

- A. 空头支票
- B. 远期支票
- C. 与预留签章不符的支票
- D. 普通支票

8. 会计基础工作规范规定，除出纳不得兼任稽核、会计档案和收入、费用、债权债务的记账工作外，会计工作岗位设置可以（ ）。

- A. 一人一岗
- B. 一人多岗
- C. 一岗多人
- D. 多岗多人

9. 为防止由于独断专行所带来的风险，



单位内部会计监督制度应对（ ）有明确的规定。

- A. 重大经济业务事项的范围
- B. 重大经济业务事项的决策人员和执行人员实行分离

- C. 重大经济业务事项决策和执行的程序
- D. 集体审议重大经济业务事项的日期

10. 根据人民币银行结算账户管理的有关规定，存款人申请开立的下列人民币银行结算账户中，应当报送中国人民银行当地分支行核准的有（ ）。

- A. 预算单位专用存款账户
- B. 临时存款账户（不包括注册验资和增资临时存款账户）
- C. 个人存款账户
- D. 异地一般存款账户

11. 减免税就是对税率所作的一种灵活延伸。它的主要内容包括（ ）。

- A. 减税
- B. 免税
- C. 起征点
- D. 免征额

12. 公开招标应作为政府采购的主要采购方式。除公开招标采购方式外，政府采购还可以采用的方式有（ ）。

- A. 单一来源
- B. 邀请招标
- C. 竞争性谈判
- D. 询价

13. 下列各项中，属于税收的作用的有（ ）。

- A. 税收是国际经济交往中维护国家利益的可靠保证
- B. 税收是国家调控经济运行的重要手段
- C. 税收是国家组织财政收入的主要形式
- D. 具有维护国家政权的作用

14. 下列税额中，属于准予从销项税额中抵扣的进项税额的有（ ）。

- A. 从销售方取得的增值税专用发票上注明的增值税额

B. 按运输费用普通发票上注明的运输费用金额计算的进项税额

C. 从海关取得的海关进口增值税专用缴款书上注明的增值税额

D. 按销售发票上注明的农产品买价计算的进项税额

15. 下列企业类型中适用于查定征收方式的有（ ）。

- A. 生产经营规模较小的企业
- B. 财务制度健全的企业
- C. 税源分散的企业
- D. 产品零星的企业

16. 下列有关增值税纳税义务发生时间的表述中，符合我国税法规定的有（ ）。

A. 采取直接收款方式销售货物的，为收到销售额或取得索取销售额的凭据并将提货单交给买方的当天

B. 采取预收货款方式销售货物的，为实际收到货款的当天

C. 采取分期收款方式销售货物的，为合同约定的收款日期的当天

D. 委托其他纳税人代销货物的，为收到代销单位销售货物的代销清单的当天

17. 关于消费税销售额的确认，以下说法正确的有（ ）。

A. 销售应税消费品的，为应税消费品的销售数量

B. 自产自用应税消费品的，为应税消费品的移送使用数量

C. 委托加工应税消费品的，为纳税人发出的应税消费品数量

D. 进口的应税消费品，为实际进口量

18. 我国票据法上所称的票据包括（ ）。

- A. 汇票
- B. 支票
- C. 债券
- D. 本票

19. 下列各项中，体现会计职业道德“爱



岗敬业”要求的有（ ）。

- A. 安心工作，任劳任怨
- B. 严肃认真，一丝不苟
- C. 忠于职守，尽职尽责
- D. 遵纪守法，一身正气

20. 关于会计职业道德检查与奖惩的意

义，下列表述正确的有（ ）。

- A. 有利于督促会计人员在行为上遵守职业道德规范
- B. 有利于形成抑恶扬善的社会环境
- C. 裁决与教育作用
- D. 有利于发展、培养一批会计领军人才

三、判断题（本类题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分。不答、错答不得分也不扣分）

1. 《企业会计准则》是我国会计法律制度中层次最高的法律。（ ）

2. 坚持准则指的就是坚持会计准则。（ ）

3. 任何单位的会计档案，只要保管期满，都必须销毁。（ ）

4. 原始凭证是对经济业务按其性质加以归类，确定会计分录，并据以登记会计账簿的凭证。（ ）

5. 企业在编制年度财务会计报告前，应当全面清查资产、核实债务。（ ）

6. 某国有企业因经营业绩滑坡，无法实现当年利润目标，单位负责人对财务负责人说：“我们一定要实现今年的利润目标，既然会计师事务所是我们出钱请的，要他们按我们的要求出具审计报告。”（ ）

7. 减税、免税期满，纳税人应当自期满当日起恢复纳税。（ ）

8. 会计职业道德教育的唯一途径是会计学历教育中的职业道德教育。（ ）

9. 会计职业道德的形成取决于会计职业的产生。（ ）

10. 单位、银行在票据上的签章，为该单位、银行法定代表人或者其授权代理人的签名或者盖章。（ ）

11. 停止纳税人的出口退税权，属于税收违法行政处罚的方式。（ ）

12. 增值税一般纳税人不能在不能开具专用发票的情况下也可使用普通发票。（ ）

13. 政府采购的采购人是指具体执行政府采购行为的经办人员。（ ）

14. 按照国家规定上缴预算收入，安排预算支出，并接受国家有关部门的监督是各部门的预算职权。（ ）

15. 县级以上地方各级政府财政部门编制本级决算草案，报本级政府审定后，由本级政府提请本级人大常委会审查和批准。（ ）

16. 我国的预算分为中央预算和地方预算，而中央预算是由各地方预算组成的。（ ）

17. 预算单位零余额账户用于财政直接支付和清算。（ ）

18. 开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，在任何情况下均不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）。（ ）

19. 邀请招标是指采购人或者其委托的政府采购代理机构以投标邀请书的方式邀请 3 家或 3 家以上不特定的供应商参与投标的采购方式。（ ）

20. 任何机关、单位和个人不得违反法律、行政法规的规定，擅自作出税收开征、停征以及减税、免税、退税、补税和其他与税收法律、行政法规相抵触的决定。（ ）



四、案例分析题（本类题共两大题，每题 5 小题，每小题 2 分，共 20 分。多选、错选、不选、漏选均不得分）

（一）中国居民李丽是一国有企业员工，其 2015 年的收入情况如下：

（1）2015 年，出租居住用房月租金 3 000 元，全年共 36 000 元。

（2）取得国库券利息收入 1 500 元。

（3）取得工资薪金收入 5 000 元/月，全年共 60 000 元。

（4）4 月份，因意外事故取得保险赔偿 25 000 元。

（5）工作之余发表文章一次性取得稿酬收入 3 000 元。

（6）12 月份，彩票中奖 20 000 元。

（7）为其他单位提供技术咨询，取得一次性个人劳务报酬 4 000 元。

（8）年终获得一次性奖金 100 000 元。

要求：根据上述材料，回答 1~5 题。

1. 关于李丽应缴纳个人所得税，下列说法正确的有（ ）。

A. 李丽 2015 年下半年工资薪金个人所得税额是 270 元

B. 李丽意外事故取得保险赔偿 25 000 元免交个人所得税

C. 李丽取得国库券利息收入 1 500 元免交个人所得税

D. 李丽 12 月份彩票中奖 20 000 元免交个人所得税

2. 李丽计算个人所得税稿酬收入（ ）。

A. 税率是 20%，减征 20%

B. 税额是 308 元

C. 若超过 4 000 元，可以按扣除 20% 计算所得额

D. 实际税率是 14%

3. 李丽计算个人所得税劳务报酬收入（ ）。

A. 4 000 元劳务报酬所得的税率是 20%

B. 4 000 元劳务报酬所得的税额是 640 元

C. 若超过 4 000 元，可以按扣除 20% 计算所得额

D. 若多次取得应当按每次取得收入分别计算

4. 2015 年，李丽出租居住用房每月个人所得税额是（ ）元。

A. 220 B. 240

C. 440 D. 480

5. 2015 年，李丽年终获得一次性奖金个人所得税额是（ ）元。

A. 19 445 B. 20 000

C. 11 045 D. 31 495

（二）茂丰商贸公司为一般纳税人，2015 年 2 月发生几笔购销业务：

（1）购入货物取得的增值税专用发票上注明的价款金额是 255 万元，增值税额是 43.35 万元。同时，支付货物运输费用，取得的货运发票上注明的款额是 5 万元。

（2）销售货物，开具的专用发票上注明的销售价款为 550 万元（不含税）；另外，通过以旧换新方式向消费者个人销售货物 107 万元（已扣除收购旧货支付的款额 10 万元）。

（3）购买了一批广告性质的礼品，赠送给客户，取得的增值税专用发票上注明的价款是 10 万元。

（4）当月为公司食堂购进两台大冰柜，取得的增值税专用发票上注明的税额是 8 500 元。

假设上述各项购销货物税率均为 17%，购进货物均取得防伪税控系统开具的增值税专用发票，当月通过税务机关认证。支付的运输费按 7% 扣除率计算进项税额。



根据以上资料，回答 6~10 题。

6. 应计算当期销项税额的销售额包括（ ）。

A. 销售货物开具的增值税专用发票注明的不含税销售额 550 万元

B. 以旧换新方式向消费者个人销售货物 107 万元

C. 以旧换新方式向消费者个人销售货物 107 万元加上已扣除收购旧货支付的款额 10 万元

D. 购买广告性质的礼品，赠送给客户，取得的增值税专用发票上注明的价款 10 万元

7. 当期销项税额为（ ）万元。

A. 110.5 B. 93.5

C. 112.2 D. 95.2

8. 可以抵扣的进项税额包括（ ）。

A. 购进货物取得的专用发票上注明的增值税额

B. 购买礼品的进项税额

C. 购进冰柜用于集体福利的进项税额

D. 支付运费的进项税额

9. 当期可以抵扣的进项税额为（ ）万元。

A. 43.35 B. 45.4

C. 43.7 D. 45.05

10. 当期应纳增值税额为（ ）万元。

A. 65.1 B. 66.45

C. 68.5 D. 66.8



《全国会计从业资格考试：财经法规与 会计职业道德》全真模拟题 6

一、单项选择题（本类题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分。在每小题的备选答案中，只有一项符合题意。多选、错选、不选均不得分）

1. 根据《会计法》的规定，会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核，对不准确、不完整的原始凭证（ ）。

A. 予以退回，并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充

B. 向单位负责人请示，并按照单位负责人所签署的意见处理

C. 由出具单位重开

D. 有权不予接受，并向单位负责人报告

2. 会计工作的（ ）是指由注册会计师及其所在的会计师事务所依法对委托单位的经济活动进行审计、鉴证的一种监督制度。

A. 群众监督

B. 社会监督

C. 单位内部监督

D. 政府监督

3. 高级会计人员继续教育，自学时间每年累计不少于（ ）。

A. 20 小时

B. 24 小时

C. 72 小时

D. 48 小时

4. 会计职业道德的归宿是（ ）。

A. 爱岗敬业

B. 奉献社会

C. 服务群众

D. 办事公道

5. 按照会计核算的真实性和客观性要求，各单位会计核算的依据必须是（ ）。

A. 原始凭证

B. 会计账簿

C. 记账凭证

D. 实际发生的经济业务

6. 下列支付结算的种类中，有金额起点限制的是（ ）。

A. 委托收款

B. 支票

C. 托收承付

D. 汇兑

7. 经批准，向外单位提供的原始凭证复印件，应当在专设的登记簿上登记，并由（ ）共同签名或者盖章。

A. 会计档案保管人员和收取人员

B. 总会计师和收取人员

C. 会计机构负责人和收取人员

D. 提供人员和收取人员

8. 下列不属于支票的基本当事人的是（ ）。

A. 承兑人

B. 出票人

C. 付款人

D. 收款人

9. 根据我国《票据法》的规定，本票仅限于（ ）。

A. 银行本票

B. 银行汇票

C. 现金支票

D. 商业汇票

10. 某公司的会计人员认为银行的人很多，就将当天的收入直接用于支付当天的工资，这属于（ ）行为。

A. 现金“坐支”

B. 私设“小金库”

C. “公款私存”

D. “白条顶库”

11. 下列有关会计核算内容的说法中，不正确的是（ ）。



A. 我国以公历年度为会计年度
B. 业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币为记账本位币，用以作为记账和编制财务会计报告

C. 并不是所有实际发生的经济业务事项都需要进行会计核算

D. 目前我国规范会计资料的统一会计制度有：《会计基础工作规范》《会计档案管理办法》，以及财政部发布的一系列会计准则、会计核算制度等

12. 下列各项中，不属于代理记账业务范围的是（ ）。

A. 代办工商登记
B. 根据委托人提供的原始凭证和其他资料进行会计核算

C. 向税务机关提供税务资料
D. 对外提供财务会计报告

13. 下列各选项中不属于营业税纳税人的是（ ）。

A. 销售小汽车的销售公司
B. 提供金融保险业务的公司
C. 提供娱乐服务的俱乐部
D. 提供电信业务的电信公司

14. 在税收特征中，居核心地位的是（ ）。

A. 无偿性 B. 有偿性
C. 强制性 D. 固定性

15. 根据《会计专业职务试行条例》的规定，下列各项中，不属于会计专业职务的是（ ）。

A. 总会计师 B. 高级会计师
C. 会计师 D. 助理会计师

16. 良好会计职业道德风尚的树立，离不开（ ）的支持和监督。

A. 单位负责人
B. 纪检监察等党政部门
C. 社会舆论
D. 各级财政部门

17. 下列各项中，不属于会计职业道德功能的是（ ）。

A. 指导功能 B. 评价功能
C. 教化功能 D. 宣传功能

18. 要求会计人员依法办事、实事求是、如实反映，体现了（ ）方面的会计职业道德。

A. 诚实守信 B. 提高技能
C. 参与管理 D. 客观公正

19. 会计小李是个时尚的 80 后女孩，有一点点的享乐主义和拜金主义，经常利用职务之便挪用公司钱财，小李的行为违反了（ ）的会计职业道德。

A. 爱岗敬业 B. 诚实守信
C. 廉洁自律 D. 坚持准则

20. 会计人员违反职业道德，情节严重的，由（ ）吊销其会计从业资格证书。

A. 工商行政管理部门
B. 人事管理部门
C. 财政部门
D. 会计行业组织

二、多项选择题（本类题共 20 小题。每小题 2 分，共 40 分。每小题备选答案中，有两个或两个以上符合题意，多选、错选、不选均不得分）

1. 根据《会计法》的规定，下列各项中，单位出纳人员不得兼任的工作有（ ）。

A. 会计档案保管

B. 固定资产卡片登记
C. 收入账目登记
D. 债权债务账目登记



2. 纳税人销售应税消费品,应当向()主管税务机关申报纳税。

- A. 机构所在地
- B. 纳税人核算地
- C. 居住地
- D. 消费品生产地

3. 组织规划控制是要()。

- A. 处理好不相容职务的分离
- B. 处理好组织机构之间的相互控制
- C. 对单位内部部门或职员处理经济业务的权限实施控制
- D. 对单位的实务安全采取控制措施

4. 根据《会计从业资格管理办法》的规定,申请取得会计从业资格的人员,应当符合的基本条件有()。

- A. 具有良好的道德品质
- B. 遵守会计法律和其他财经法律、法规
- C. 具备一定的会计专业知识和技能
- D. 热爱会计工作

5. 移交清册一般应填制一式三份,()各执一份,存档一份。

- A. 移交人 B. 接替人
- C. 监管人 D. 存档

6. 下列各项中,属于支付结算时应遵循的原则的有()。

- A. 恪守信用、履约付款原则
- B. 谁的钱进谁的账原则
- C. 谁的钱由谁支配原则
- D. 银行不垫款原则

7. 单位银行结算账户按用途分为()。

- A. 基本存款账户 B. 临时存款账户
- C. 专用存款账户 D. 一般存款账户

8. 专用存款账户适用于()。

- A. 更新改造资金
- B. 单位银行卡备用金
- C. 工资奖金支取

D. 借款归还

9. 下列各项中,可以办理现金支付的有()。

- A. 一般存款账户 B. 临时存款账户
- C. 基本存款账户 D. 专用存款账户

10. 下列各项中,符合会计职业道德规范中“强化服务”的要求的有()。

- A. 出纳人员对前来报销差旅费的人员耐心解释凭证粘贴要求
- B. 会计人员耐心向生产车间工人宣讲会计基础知识,推动了班组核算制度的顺利开展
- C. 稽核人员认真检查凭证内容与格式,并就规范领导审批程序提出建议
- D. 总会计师和会计机构负责人认真组织财务分析和财务控制,提出推行全面预算管理、促进增收节支、提高经济效益的建议

11. 支票与汇票、本票相比,其显著特点有()。

- A. 见票即付 B. 以银行作为付款人
- C. 安全可靠 D. 适用范围广

12. 我国现行税制中属于财产税的税种有()。

- A. 房产税 B. 契税
- C. 车船税 D. 增值税

13. 除税法规定不得抵扣的项目外,准予抵扣的进项税额主要有()。

- A. 一般纳税人购进货物或者应税劳务的进项税额,为从销售方面取得的增值税专用发票上注明的增值税额
- B. 一般纳税人进口货物的进项税额,为从海关取得的完税凭证上注明的增值税额
- C. 一般纳税人向农业生产者购买的免税农业产品,或者向小规模纳税人购买的农产品,准予按照买价和 13% 的扣除率计算进项税额



D. 一般纳税人外购或销售货物所支付的运输费用，根据运费结算单据所列运费金额，依 11% 的扣除率计算进项税额准予扣除

14. 下列关于预算调整的说法中，正确的是（ ）。

A. 预算是一种计划，它确定以后，往往会受到主客观条件的影响和制约

B. 各级政府对于必须进行的预算调整，应当编制预算调整方案

C. 中央预算的调整方案必须提请全国人民代表大会常务委员会审查和批准

D. 县级以上地方各级政府预算的调整方案必须提请本级人民代表大会审查和批准

15. 根据个人所得税法律制度的有关规定，下列各选项中，属于个人所得税应税项目的有（ ）。

A. 劳动报酬所得 B. 稿酬所得

C. 保险赔款 D. 彩票中奖所得

16. 关于发票的开具与管理，下列做法不正确的有（ ）。

A. 甲公司代其子公司开具了一张价值 200 万元的增值税发票

B. 乙公司将其未用的增值税发票转让给丙公司

C. 丙公司将闲置的发票本出借给丁公司并收取一定的费用

D. 丁公司将已开具的发票存根联和发票登记簿保存 6 年后予以销毁

17. 根据《预算法》规定，属于县级以上地方各级人民代表大会常务委员会预算管理职权的有（ ）。

A. 审查本级总预算草案及本级总预算执行情况的报告

B. 审查和批准本级预算的调整方案

C. 审查和批准本级政府的决算

D. 撤销本级政府和下一级人民代表大会及其常务委员会关于预算、决算的不适当的决定、命令和决议

18. 下列各选项中，属于国库单一账户体系的有（ ）。

A. 国库单一账户

B. 预算外资金专户

C. 财政部门零余额账户

D. 预算单位零余额账户

19. 廉洁自律的基本要求是（ ）。

A. 树立正确的人生观和价值观

B. 公私分明，不贪不占

C. 保密守信，不为利益所诱惑

D. 忠于职守，尽职尽责

20. 会计职业道德教育的内容包括（ ）。

A. 形势教育 B. 品德教育

C. 法制教育 D. 学历教育

三、判断题（本类题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分。不答、错答不得分也不扣分）

1. 初级、中级、高级会计专业技术资格的取得实行全国统一的考试制度。（ ）

2. 单位负责人的直系亲属不得在会计机构中担任出纳工作。（ ）

3. 国务院发布的《企业财务报表条例》的法律地位低于全国人大常委会通过的《会计法》。（ ）

4. 预算批准后要向国家机关备案。（ ）

5. 会计人员参与管理，简单地讲就是直接参与管理活动，为管理者当好参谋。（ ）

6. 行政处分的对象限于在国家机关工作具有公务员身份的人。（ ）

7. 诚实守信是会计人员在职业活动中做到客观公正、坚持准则的基础，是参与管理的前提。（ ）

8. 在国家机关、社会团体、公司、企业、



事业单位和其他组织从事会计机构负责人（会计主管人员）、出纳等会计工作的人员，不包括我国香港特别行政区、澳门特别行政区、台湾地区人员以及外籍人员在中国大陆境内从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格，持有会计从业资格证书。（ ）

9. 单位内部会计监督是指会计机构、会计人员依照法律的规定，通过会计手段对经济活动的合法性、合理性和有效性进行的一种监督。（ ）

10. 收入汇缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用存款户划缴款项外，只收不付，不得支取现金。（ ）

11. 税收法律关系中的征纳双方法律地位平等，但权利义务不对等。（ ）

12. 部门预算既包括财政预算内拨款收支计划，又包括财政预算外核拨资金收支计划和部门其他收支计划。（ ）

13. 纳税申报采取邮寄申报方式的，以到达地的邮政局邮戳日期为实际申报日期。（ ）

14. 财政部门可以通过将会计从业资格证书注册登记管理与会计职业道德检查相结

合的途径来实现对会计职业道德的监督检查。（ ）

15. 各单位必须严格按照《会计法》的要求执行，保证所提供的会计资料真实、完整。（ ）

16. 财政直接支付是指财政部门向中国人民银行和代理银行签发支付指令，代理银行根据支付指令通过国库单一账户体系将资金直接支付到收款人或用款单位账户。（ ）

17. 省级以上各级预算必须设立国库，县级预算如果具备条件，也应设立国库。（ ）

18. 外籍人员在中国大陆境内从事会计工作的人员，已经取得 ACCA 等国际通用会计证书的，不必取得会计从业资格证。（ ）

19. 因注册验资在银行开设临时存款账户的单位，若未获得工商行政管理部门核准登记的，在验资期满后，应向银行申请撤销该账户，其账户资金应退还给原汇款人账户。（ ）

20. 会计人员调往外地继续从事会计工作的，应当在新工作地的财政部门重新参加会计从业资格考试并办理申请手续。（ ）

四、案例分析题（本类题共两大题，每题 5 小题，每小题 2 分，共 20 分。多选、错选、不选、漏选均不得分）

（一）A 公司发生以下情况：

（1）公司接受上级有关单位审核，发现一张购买计算机的发票，其“金额”栏中的数字有更改现象，经查阅相关买卖合同、单据，确认更改后的金额是正确的，更改处盖有出具单位的相关印章。A 公司以该发票为原始凭证进行账务处理并入账。

（2）A 公司一供货商多次上门催要逾期货款，经公司负责人同意，会计主管高某让出纳人员将一张 25 万元的转账支票交给供

货商。供货商向银行提示付款时，银行以该公司的银行存款余额不足 25 万元为由予以退票。

（3）公司对外报送 2015 年年度会计报告，公司董事会研究决定，公司对外报送的财务会计报告由公司财务总监签字、盖章后报出。

（4）公司财务部门搬入新的办公室，财务人员将保管期满的会计档案全部销毁。在销毁的会计档案中，有保管期满但尚在使用



的一台机器的原始凭证。

(5) 该公司原出纳人员吴某在担任出纳工作期间的有些资料存在一些问题，而接替者郑某在交接时并未发现。检查人员在了解情况时，原出纳人员吴某说：“已经办理了会计交接手续，自己不再承担任何责任，责任由接替者郑某承担。”

要求：根据上述资料，回答下列问题。

1. 关于 A 公司对购买计算机发票的处理，下列说法正确的有（ ）。

- A. A 公司的处理方法是符合法律规定的
- B. A 公司的处理方法不符合法律规定
- C. 发票上金额有错误，应当由出具单位重新开具，不能更改
- D. 发票上金额有错误，在更改处有出具单位的相关印章即可

2. 关于 A 公司签发 25 万元转账支票的行为，下列说法正确的有（ ）。

- A. A 公司签发的是空头支票，是违法行为
- B. 出纳人员并不知道公司银行存款余额小于 25 万元，所以此行为不违法，重新开一张就可以
- C. 银行予以退票，有权对其处以支票金额 5% 的罚款
- D. 持票人有权要求出票人支付支票金额 5% 的赔偿金

3. 关于财务会计报告的签章程序，下列说法不正确的有（ ）。

- A. 财务会计报告必须由单位负责人签字并盖章
- B. 财务会计报告必须由单位会计人员签字并盖章
- C. 财务会计报告必须由总会计师签字并盖章
- D. 财务会计报告必须由会计机构负责人

签字并盖章

4. A 公司销毁会计档案的行为，下列说法正确的有（ ）。

- A. 由于搬迁，所以 A 公司销毁会计档案的行为是合法的
- B. A 公司销毁会计档案的行为是违法的
- C. 会计档案只要保管期满就可以销毁
- D. A 公司应该把尚在使用的一台机器的原始凭证单独抽出立卷

5. 关于吴某的解釋理由，下列说法正确的有（ ）。

- A. 吴某已办理交接手续，且接替者郑某在交接时并没有发现，故此理由可以理解
- B. 吴某应该对工作期间的资料存在的问题承担法律责任
- C. 移交人员对移交的会计资料的合法性、真实性、完整性承担法律责任
- D. 会计资料移交后，发现的一切问题由接管人员负责

(二) 兴明公司因技术改造，资金周转困难，需要向银行贷款 3 000 万元。公司总经理找来财务主管周某，要求他将提供给银行的会计报表做一下技术处理，做得漂亮一点。周某开始感到很为难，心想自己是公司财务主管，对公司的财务状况和偿债能力十分清楚，做这种“技术”处理是很危险的。在总经理的反复“开导”下，周某认为，公司领导对他十分照顾，自己目前的职位就是总经理提拔的，并加了薪，现在公司有难处，应该知恩图报，况且自己身为会计师，做一些“技术”处理应该不会有太多的难点。于是编制了一份漂亮的会计报告，获得银行汇票贷款 3 000 万元。

要求：根据上述材料，回答 6~10 题。

6. 作为会计主管，周某违背了（ ）要求。



- A. 坚持准则 B. 参与管理
C. 爱岗敬业 D. 客观公正

7. 客观公正的基本要求是（ ）。

- A. 依法办事 B. 实事求是
C. 如实反映 D. 不贪不占

8. 会计职业道德教育的内容包括（ ）。

- A. 会计职业道德观念教育
B. 会计职业道德规范教育
C. 会计职业道德警示教育
D. 形势教育、品德教育、法制教育
9. 坚持准则的基本要求有（ ）。

A. 熟悉准则

B. 规避准则

C. 遵循准则

D. 敢于同违法行为作斗争

10. 会计职业道德建设组织与实施不仅要依靠财政部门组织推动，还要依赖（ ）来实现。

- A. 会计行业的自律
B. 财政部门的组织推动
C. 企事业单位的内部监督
D. 社会各界的监督与配合



《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 1 答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案】B

【解析】《会计法》指的是我国会计法律制度中层次最高的法律规范，是制定其他会计法规的依据，也是指导会计工作的最高准则。

2. 【答案】B

【解析】单位内部会计监督的对象也就是单位的经济活动。

3. 【答案】A

【解析】根据《会计法》的规定，由政府的财政部门主管全国会计工作。

4. 【答案】C

【解析】初级会计资格考试的科目中包含了初级会计实务。

5. 【答案】A

【解析】票据的出票日期必须使用中文的大写。在填写月、日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的，都应该在前面加“零”；而日为拾壹至拾玖的，都应在前面加“壹”。

6. 【答案】D

【解析】根据《会计专业职务试行条例》第14条的规定：会计师，负责草拟比较重要的财务会计制度、规定、办法；解释、解答财务会计法规、制度中的重要问题；分析检查财务收支和预算的执行情况；培养初级会计人才。

7. 【答案】D

【解析】根据相关规定，单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户，故选项D说法错误，所以答案选D。单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入，不得在境内存取外币现钞。

8. 【答案】D

【解析】会计人员职业道德水平的保证即会计人员的技能水平，作为会计工作者，则必须不断地提高职业技能。

9. 【答案】C

【解析】支票按支付票款的方式不同可分为现金支票、转账支票和普通支票，因此选项A错误；付款地是支票的相对记载事项，故选项B也不正确；普通支票可用于支取现金，也能用于转账，选项C是正确的；票据可以背书转让，但是填明“现金”字样的银行汇票、银行本票和用于支取现金的支票不得背书转让，故选项D错误。

10. 【答案】A

【解析】见票即付的票据自出票日起1个月内向付款人提示付款。

11. 【答案】C

【解析】本题重点考查的是票据时效期间的规定。票据权利时效期间和提示付款期间是两个概念，不能混为一谈，所以选项A不



正确；而选项 B 和选项 D 分别应为 6 个月，故答案选 C。

12. 【答案】C

【解析】本题考核的重点是增值税的税率。

13. 【答案】D

【解析】根据《政府采购法》的规定，谈判小组由采购人的代表和有关专家共 3 人以上的单数组成，其中专家的人数不得少于成员总数的 2/3。

14. 【答案】A

【解析】查账征收适用的对象一般都是财务会计制度较为健全，能够认真履行纳税义务的纳税单位，而上市公司一般都有健全的财务会计制度。

15. 【答案】D

【解析】乡、民族乡、镇的人民代表大会的预算管理职权包括：审查和批准本级预算和本级预算执行情况的报告；监督本级预算的执行；审查和批准本级预算的调整方案；审查和批准本级决算；撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。

二、多项选择题

1. 【答案】ACD

【解析】《企业财务会计报告条例》属于会计行政法规。

2. 【答案】AB

【解析】企业和其他组织的总账、明细账及辅助性账簿保管期限一般是 15 年；库存现金日记账和银行存款日记账的保管期限则为 25 年；固定资产卡片在固定资产报废清理后保管 5 年。

3. 【答案】ACD

【解析】会计市场的管理包括三个方面：会计市场的准入管理、过程监管和退出管理。同时会计市场管理的范畴还包括对会计出版

16. 【答案】A

【解析】存款人变更地址，没有在规定期限内通知银行的，应给予警告并处以 1 000 元的罚款。

17. 【答案】A

【解析】在纳税期间，纳税人没有应纳税款的，按规定应当办理纳税申报。

18. 【答案】A

【解析】本题主要考核职业道德的主要内容。职业道德的基本内容有：爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会。其中，职业道德的基础便是爱岗敬业，它也是社会主义职业道德所倡导的首要规范。因此选项 A 是正确的。

19. 【答案】C

【解析】以预收货款为销售货物的方式，增值税纳税义务的发生时间应为发出货物的当天。

20. 【答案】A

【解析】国务院的预算管理职权包括编制中央预算、决算草案。

市场、培训市场、境外“洋资格”的管理等。

4. 【答案】ABCD

【解析】本题考核单位内部会计监督制度的要求。《中华人民共和国会计法》规定，单位内部会计监督制度应当符合以下要求：

① 记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约；② 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确；③ 财产清查的范围、期限和组织程序应当明确；④ 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明



确。因此答案选 ABCD。

5. 【答案】ABCD

【解析】本题主要考查会计法律的构成。我国会计法律制度体系包括会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规。

6. 【答案】AC

【解析】中央和地方预算、决算由全国人民代表大会及其常务委员会进行监督。县级以上地方各级人民代表大会及其常务委员会则有权监督本级和下级预算、决算。乡、民族乡、镇人民代表大会对本级预算、决算进行监督。

7. 【答案】BCD

【解析】办理结算的主体是银行，它是维护结算秩序的重要环节，必须严格按照结算制度办理结算。① 不准以任何理由压票，任意退票、截留、挪用用户和他行的资金。② 不准无理拒绝支付应由银行支付的票据款项。③ 不准受理无理拒付，不扣少扣滞纳金。④ 不准签发空头银行汇票、银行本票和办理空头汇款。⑤ 不准在支付结算制度之外规定附加条件，影响汇路畅通。⑥ 不准违反规定为单位和个人开立账户。⑦ 不准拒绝受理、代理他行正常结算业务。⑧ 不准放弃对违反结算纪律的制裁。

8. 【答案】BD

【解析】本题重点考核单位银行结算账户实行备案制度的规定。根据《人民币银行结算账户管理办法》第 28 条第 2 款规定，凡是符合开立一般存款账户、其他专用存款账户和个人银行结算账户条件的，银行皆应办理开户手续，并在开户之日起 5 个工作日内向中国人民银行当地分支行备案。

9. 【答案】ABCD

【解析】本题重点考查企业所得税的征收管理。

10. 【答案】ABD

【解析】我国的消费税共有 14 个税目，包括：烟；酒及酒精；化妆品；贵重首饰及珠宝玉石；鞭炮、焰火；成品油；汽车轮胎；摩托车；小汽车；高尔夫球及球具；高档手表；游艇；木制一次性筷子；实木地板。

11. 【答案】ACD

【解析】出票人签发空头支票、签章与预留银行签章不符的支票，使用支付密码的地区，支付密码错误的支票，银行有权予以退票，并按照票面金额处以 5% 但不得低于 1 000 元的罚款；持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。对屡次签发的，银行应停止其签发支票。

12. 【答案】ABCD

【解析】本题考核的是税法的构成要素。税法的构成要素包括征税人、纳税义务人、征税对象、税目、税率、纳税环节、纳税期限、纳税地点、减税免税、计税依据、法律责任等项目。

13. 【答案】ABCD

【解析】政府采购监督检查的内容有：① 有关政府采购的法律、行政法规和规章的执行情况；② 采购范围、采购方式和采购程序的执行情况；③ 政府采购人员的职业素质和专业技能。

14. 【答案】BCD

【解析】定日付款的汇票、出票后定期付款的汇票以及见票后定期付款的汇票必须提示承兑。而见票即付的汇票，则无须承兑。

15. 【答案】AB

【解析】按照相关规定，中央预算由全国人民代表大会审查和批准，地方各级政府预算由本级人民代表大会审查和批准。预算得以批准后，各级政府必须依法向相应的国家机关备案。

**16. 【答案】ABC**

【解析】选项D的定义是代扣代缴。

17. 【答案】ABCD

【解析】政府采购的监督检查一般包括：

- ① 政府采购监督管理部门的监督；② 集中采购机构的内部监督；③ 采购人的内部监督；④ 政府其他有关部门（如审计机关、监察机关）的监督；⑤ 政府采购活动的社会监督（任何单位和个人有权控告和检举）。

18. 【答案】ABCD

【解析】爱岗敬业的基本要求包括：① 正确认识会计职业，树立职业荣誉感；② 热爱会计工作，敬重会计职业；③ 安心工作，任劳任怨；④ 严肃认真，一丝不苟；⑤ 忠于

三、判断题

1. 【答案】×

【解析】各单位发生的经济业务应该在依法设置的一套会计账簿上进行登记、核算，无特例。

2. 【答案】×

【解析】在票据和结算凭证的大写金额栏内不得预印固定的“仟、佰、拾、万、仟、佰、拾、元、角、分”等字样。

3. 【答案】√

【解析】单位法定代表人或主要负责人、存款人地址和其他开户资料发生变更，应该在5个工作日内以书面形式通知开户银行并提供有关证明。

4. 【答案】√

【解析】本题主要考查的是支付结算的主要法律依据。

5. 【答案】×

【解析】本题主要考查会计法律制度的概念。会计法律制度指的是国家权力机关和行政机关制定的，用以调整会计关系的各种法

律、法规、规章和规范性文件的总称。会计法律中包括《中华人民共和国会计法》，它是会计法律制度中的一种。

19. 【答案】AC

【解析】强化服务即要求会计人员具有文明的服务态度、强烈的服务意识和优良的服务质量。强化服务的基本要求的主要表现有：强化服务意识，提高服务质量。

20. 【答案】AC

【解析】根据《中国注册会计师职业道德规范指导意见》，注册会计师保持其独立性应当做到以下两点：一是注册会计师应当回避可能影响独立性的审计事项，实现形式上的独立；二是注册会计师应当恪守职业道德，保持实质上的独立。

律、法规、规章和规范性文件的总称。会计法律中包括《中华人民共和国会计法》，它是会计法律制度中的一种。

6. 【答案】×

【解析】本题考核的是一般存款账户的使用范围。一般存款账户的使用范围有：借款转存、借款归还、现金缴存。一般存款账户不得办理现金支取。

7. 【答案】×

【解析】本票指的是由出票人签发，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的一种票据。

8. 【答案】×

【解析】支付结算的基本原则之一是银行不垫款原则。指的是银行在办理结算过程中，只负责办理结算当事人之间的款项划拨，不承担垫付任何款项的责任。

9. 【答案】×

【解析】中文大写的金额数字应当使用正楷或行书填写，不得自造简化字。

**10. 【答案】√**

【解析】定期定额征收简称“定期定额”，也叫“双定征收”，是由税务机关对纳税人一定经营时间核定其应纳税收入或所得额和应纳税额，分期征收税款的一种征收方式。这种征收方式适用的对象是生产、经营规模小，确实没有建账能力，经过主管税务机关审核，报经县级以上税务机关批准，可以不设置账簿或暂缓建账的个体工商户。

11. 【答案】√

【解析】会计机构、会计人员有权对不真实、不合法的原始凭证不予受理，并向单位负责人报告，请求查明原因，追究相关当事人的责任。这是会计监督职能的体现。

12. 【答案】×

【解析】填明了现金字样和代理付款人的银行汇票丧失，可以由失票人通知付款人或者代理付款人进行挂失止付；没有填明现金字样和代理付款人的银行汇票丧失，不可挂失止付。

13. 【答案】√

【解析】中央预算和地方各级政府预算按照复式预算编制。

14. 【答案】√

【解析】因提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告，贪污、挪用公款，职务侵占等与会计职务有关的违法行为，被依法追究刑事责任的人员，不得参加会计从业资格考试，不得重新取得会计从业资格证书。

四、案例分析题

1. 【答案】D

【解析】用于非增值税应税项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费的购进货物或者应税劳务，增值税进项税不得抵扣，

15. 【答案】√

【解析】消费税的计价方法有从价定率、从量定额以及从价从量复合计征。现行消费税的征税范围中，使用复合计征方法的只有卷烟、粮食白酒、薯类白酒。

16. 【答案】√

【解析】根据《会计法》第6条规定，对认真执行本法，忠于职守，坚持原则，作出显著成绩的会计人员，给予精神的或者物质的奖励。

17. 【答案】√

【解析】本题主要考查会计法律制度的概念。题目的说法正确。

18. 【答案】√

【解析】会计法律制度指的是通过一定的程序由国家立法部门或行政管理部门制定和颁布的。它的表现形式是具体的、正式形成文字的成文条款。会计职业道德来源于会计人员的职业实践，日积月累、约定俗成，其表现形式不仅有明确成文的规定，也有不成文的只存在于会计人员内心的意识和信念。

19. 【答案】√

【解析】实事求是要求会计人员从实际出发，根据事物的实际情况办事，在需要进行职业判断时，应实事求是、不偏不倚，保持客观公正的态度。这是客观公正的要求。

20. 【答案】×

【解析】会计职业道德检查与奖惩机制的内容中还包括了会计行业组织的自律管理与约束。

故选项A、B错误。自2009年1月1日起，我国全面实行消费型增值税。允许将购置物质资料的价值和用于生产、经营的固定资产价值中所含的增值税款，在购置当期全部一



次扣除，选项 C 的说法错误。根据相关规定，运费的 11% 可以作为增值税进项税进行抵扣，因此外购原材料及支付相关运费可抵扣的进项税额 $= 30.6 + 10 \times 11\% = 31.7$ （万元），所以选项 D 是正确的。

2. 【答案】B

【解析】受托方按照加工费用收取增值税，委托方允许抵扣的，可以不计入收回物资的成本；委托方不允许抵扣的，必须计入收回物资的成本。根据事项（5），由于月底尚未收到加工的化妆品和加工企业开具的发票，因此不能进行进项税抵扣。

3. 【答案】B

【解析】伊美日化对外销售化妆品的增值税销项税额 $= 586.17 + (1 + 17\%) \times 17\% = 85.17$ （万元）。

4. 【答案】C

【解析】“出租闲置设备”是“服务业”中的“租赁业”，“服务业”属于营业税税目，适用 5% 的营业税税率。因此该企业出租闲置设备应当缴纳的营业税额 $= 1 \times 5\% = 0.05$ （万元）。

5. 【答案】D

【解析】依据题意，只有事项（5），消费税征税的项目中包含了销售化妆品。目前化妆品税目下的多种商品都被征收了 30% 的消费税。但是消费税属于价内税，所以该企业本月应缴纳的消费税额 $= 586.17 + (1 + 17\%) \times 30\% = 150.30$ （万元）。

6. 【答案】C

【解析】国库单一账户在财政总预算会计

中使用，行政事业单位会计中不设置该账户。财政部门零余额账户在国库会计中使用，行政单位和事业单位会计中不设置该账户。预算单位零余额账户在行政事业单位会计中使用，财政专户在财政部门设立和使用。

7. 【答案】D

【解析】邀请招标即招标采购单位依法从符合相应资格条件的供应商中随机邀请 3 家以上供应商，并以投标邀请书的方式，邀请其参加投标。

8. 【答案】BC

【解析】政府采购制度规范的主体范围指的就是政府采购法律主要规范哪些主体的采购活动。我国的《政府采购法》规定，政府采购的主体分别是国家机关、事业单位和社会团体。国家机关指的是各级党务机关、人大机关、政协机关等；事业单位是指依法设立的履行公共事业发展职能的机构和单位，如学校、医院、科学研究机构等；社会团体是指依法设立的从事公共社会活动的团体组织，如其企业联合会、民主党派等。

9. 【答案】ABD

【解析】按照规定，政府采购的方式包括公开招标、邀请招标、竞争性谈判、单一来源采购、询价、国务院政府采购监督管理部门认定的其他采购方式。

10. 【答案】D

【解析】因特殊情况需要采取公开招标以外的采购方式的，应当在采购活动开始前获得设区的市、自治州以上人民政府采购监督管理部门的批准。



《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 2 答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案】A

【解析】《人民币银行结算账户管理办法》在 2003 年 4 月 10 日由中国人民银行公布。

2. 【答案】A

【解析】会计行政法规指的是由国家最高行政机关即国务院制定的、调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。

3. 【答案】C

【解析】《会计法》规定，担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业人员资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作 3 年以上经历。

4. 【答案】D

【解析】会计人员继续教育有三个特点：针对性、适应性、灵活性。

5. 【答案】C

【解析】出票人签发空头支票，银行有权予以退票，并按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款，持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。所以甲公司有权要求乙公司支付赔偿金的数额 = $200\,000 \times 2\% = 4\,000$ （元）。

6. 【答案】C

【解析】在评价某些项目的重要性时，会计人员的职业判断起着很重要的作用。

7. 【答案】A

【解析】保证不得附有条件；附有条件的，对汇票的保证责任也不会产生影响。

8. 【答案】D

【解析】选项 A 中，汇票上未记载付款日期的，是见票即付；选项 B，汇票上没有记载付款地的，付款人的营业场所、住所或者经常居住地即为付款地；选项 C，汇票收款人名称不得授权补记。

9. 【答案】D

【解析】在行政单位经济业务和人员都不多的情况下，可以不单独设置会计机构。

10. 【答案】D

【解析】会计岗位中不包含仓库保管员。

11. 【答案】B

【解析】依据政府采购法律制度的规定，在竞争谈判方式中，采购人应当和不少于 3 家的供应商进行谈判。

12. 【答案】B

【解析】我国的预算收入有多种形式，其中包括采取税收这一方式，它属于社会主义经济的内部积累。

13. 【答案】B

【解析】信用卡透支利息指的是自签单日或银行记账日起的 15 日内按日息万分之五计算，超过 15 日的则按日息的万分之十计算。超过 30 日或透支金额超过规定限额的，按日息万分之十五计算。

**14. 【答案】A**

【解析】特设专户是用来记录、核算和反映预算单位的特殊专项支出活动的，同时还用来与国库单一账户清算。

15. 【答案】B

【解析】会计职业道德建设是一项复杂的系统工程，想要抓好会计职业道德建设，其关键是加强和改善会计职业道德建设的组织和领导，并且能够得到切实的贯彻和实施。

16. 【答案】B

【解析】本题重点考查政府采购的方式。按照规定，具有特殊性的，只能从有限范围的供应商处采购的货物，其采用的方式是邀请招标方式。

17. 【答案】C

【解析】选项 C，政府采购的主要方式是

公开招标。

18. 【答案】C

【解析】财务人员张某因为计算错误，少缴税款 2 万元，因此税务机关在 3 年的时限内有权追征税款、滞纳金。

19. 【答案】D

【解析】汇款人申请退汇必须是该汇款已汇出银行。若汇款人与收款人无法达成一致退汇意见，则不能办理退汇。对于收款人拒绝接受的汇款，汇出银行应即办理退汇。对于向收款人发出取款通知，经过 2 个月无法交付的汇款，汇入银行应当主动办理退汇。

20. 【答案】D

【解析】根据会计核算的真实性和客观性要求，各单位会计核算的依据必须是实际发生的经济业务。

二、多项选择题**1. 【答案】ABCD**

【解析】本题考核的是地方性会计法规。地方性法规，即省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会在与会计法律、会计行政法规不相抵触的前提下制定的地方性会计法规。因此选项 A、B、C、D 都有权制定地方性法规。

2. 【答案】ABCD

【解析】单位负责人负责单位内部的会计工作管理，应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构和会计人员违法办理会计事项，对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。因此答案选 ABCD。

3. 【答案】ABCD

【解析】本题重点考核会计人员的职权。依据《会计法》和《会计基础工作规范》的相关规定，会计机构、会计人员应当对原始

凭证进行审核和监督。对不真实、不合法的原始凭证，不予受理。对弄虚作假、严重违法的原始凭证，在不予受理的同时，应当予以扣留，并及时向单位领导人报告，请求查明原因，追究当事人的责任。对记载不明确、不完整的原始凭证，予以退回，要求经办人员更正、补充。此外，会计机构、会计人员对伪造、变造、故意毁灭会计账簿或者账外设账行为，应当制止和纠正；制止和纠正无效的，应当向上级主管单位报告，请求作出处理。所以答案当选 ABCD。

4. 【答案】BCD

【解析】一般而言，总账、日记账和多数明细账应当每年更换一次。但是有些财产物资明细账和债权、债务明细账，因为材料品种、规格和往来单位较多，更换新账时必须重抄一遍，工作量较大，故可以跨年度使用，不需要每年度更换一次。各种备查账也



可以连续使用。所以选 BCD。

5. 【答案】ABCD

【解析】会计行业自律指的是会计职业组织对整个会计职业的会计行为进行自我约束、自我控制的过程。建立健全会计人员行业自律管理制度，是政府对会计人员进行宏观管理的必要补充。会计行业组织以行业诚信建设为主线，充分履行行业协会“服务、监督、管理、协调”的职责，发挥协会在行业自律管理和服务等方面的专业优势，进而通过对整个会计行业的会计行为进行自我约束、自我控制，有利于督促会计人员依法开展会计工作，树立良好的行业风气，促进行业的发展。

6. 【答案】ABCD

【解析】本题主要考查的是出票的其他法定条件。

7. 【答案】ABC

【解析】本题考核的重点是票据的当事人。在汇票与支票中有出票人、付款人与收款人。

8. 【答案】ABC

【解析】票据和结算凭证的金额、出票或签发日期、收款人名称不可更改，更改过的票据无效。中文大写与阿拉伯数字不一致的票据无效。出票人使用的签章与预留银行签章不符的支票，虽不导致票据无效，但银行应予以退票，并按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款。

9. 【答案】ABD

【解析】不断进行“内省”、虚心向先进人物学习、要提倡“慎独”精神是会计职业道德修养的方法。

10. 【答案】ACD

【解析】选项 ACD 都需要办理工作交接。

11. 【答案】BCD

【解析】票据行为有四种，分别是：出票、背书、承兑以及保证。① 出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的行为；② 背书是持票人为将票据权利转让给他人或者将一定的票据权利授予他人行使，而在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的行为；③ 承兑是汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并签章的行为；④ 保证是票据债务人以外的人，为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事项并签章的行为。

12. 【答案】ACD

【解析】信用卡仅限于合法持卡人本人使用，持卡人不得出租或转借信用卡。单位卡账户的资金应一律从其基本存款账户转账存入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。单位卡一律不得支取现金。发卡银行可以根据信用卡申请人的资信程度，要求信用卡申请人提供担保。担保方式可采用保证、抵押或质押。故答案选 ACD。

13. 【答案】ABCD

【解析】ABCD 四个选项都符合税务机关核定应纳税额的情况。

14. 【答案】AC

【解析】《会计法》规定了两种行政责任形式，分别是行政处罚和行政处分。

15. 【答案】AB

【解析】个人所得税居民纳税人指的是在中国境内有住所或者无住所而在中国境内居住满 1 年的个人。

16. 【答案】ABCD

【解析】本题考核政府采购方式。按照相关规定，政府采购的方式有以下几种：① 公开招标；② 邀请招标；③ 竞争性谈判；④ 单



一来源采购；⑤ 询价；⑥ 国务院政府采购监督管理部门认定的其他采购方式。其中，政府采购的主要采购方式应为公开招标。故选 ABCD。

17. 【答案】 ABD

【解析】 本题主要考核会计职业道德的功能。会计职业道德的功能有指导功能、评价功能以及教化功能。

18. 【答案】 AC

【解析】 政府采购法，即调整各级国家机关、事业单位和团体组织，使用财政性资

三、判断题

1. 【答案】 √

【解析】 法的强制性是由国家提供和保证的，国家强制力是以国家的强制机构（如军队、警察、法庭、监狱）作为后盾的，和国家制裁相联系，对违法者采取国家强制措施是其表现。

2. 【答案】 ×

【解析】 从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格，持有按《会计从业资格管理办法》规定注册、登记的会计从业资格证书。即便是注册会计师考试合格的人员也必须通过会计从业资格考试，并持有会计从业资格证书才能从事会计工作。

3. 【答案】 √

【解析】 本题主要考查会计档案的保管期限。会计档案的保管期限有两类：永久和定期，因此，题目的说法正确。

4. 【答案】 ×

【解析】 代理记账机构为委托人编制的财务会计报告，经代理记账机构负责人和委托人签名并盖章后，根据相关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定对外提供。

金依法采购货物、工程和服务的活动的法律规范的总称，所以适用《政府采购法》的主体不是股份有限公司和国有企业。

19. 【答案】 BD

【解析】 本题主要考查廉洁自律的基本要求。会计职业道德自律的基础是会计职业组织和会计人员的廉洁，而自律则是廉洁的保证。

20. 【答案】 ABC

【解析】 选项 D 中，证券交易结算资金不可支取现金。

5. 【答案】 ×

【解析】 本题主要考查记账凭证的填制。并不是所有的记账凭证后面都要附原始凭证，结账和更正错账的记账凭证可以不附原始凭证。

6. 【答案】 ×

【解析】 本题重点考核总会计师的地位。凡是设置了总会计师的单位，在单位行政领导成员中，一律不得设置与总会计师职权重叠的副职。

7. 【答案】 ×

【解析】 单位负责人的会计责任不得由注册会计师的审计责任替代、减轻或免除。

8. 【答案】 ×

【解析】 总会计师必须取得会计师任职资格，主管一个单位或者单位内一个重要方面的财务会计不得少于 3 年的工作经验。

9. 【答案】 ×

【解析】 纳税人进口货物，必须自海关填发海关进口增值税专用缴款书之日起 15 日内缴纳税款。

10. 【答案】 ×

【解析】 纳税人生产的应税消费品销售



时纳税，进口消费品用于应税消费品报关进口环节纳税，金银首饰、铂金首饰、钻石及钻石饰品属于零售环节纳税。

11. 【答案】×

【解析】本题重点考查增值税的纳税人。增值税纳税人中的“个人”指的是个体工商户和其他个人。

12. 【答案】×

【解析】在预算执行中，因上级政府返还或者给予补助而引起的预算收支变化，“不”属于预算调整。

13. 【答案】×

【解析】企业中若设置了账簿，税务机关应当采用查账征收的方式征收税款，也可按照需要采取其他适当的方式征收税款。

14. 【答案】×

【解析】境外单位或者个人在境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的，在境内未设置经营机构的，以境内代理人为营业税扣缴义务人；在境内无代理人的，以受让方或购买方为营业税扣缴义务人。

15. 【答案】×

【解析】当纳税人和税务机关在纳税上产生争议时，必须先根据税务机关的纳税决

四、案例分析题

1. 【答案】ACD

【解析】本题重点考查的是申请开立基本存款账户的范围。

2. 【答案】ABCD

【解析】本题主要考查银行账户管理规定。按照我国银行账户管理规定：一个企业只能在一家银行开立一个基本存款账户；日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取应通过基本存款账户办理；企业应在基本存款账户开立银行以外的银行营业机构

定缴纳税款和滞纳金，之后方可依法申请行政复议。

16. 【答案】√

【解析】会计机构负责人（会计主管人员）办理交接手续，应由单位负责人监交，必要时可由主管单位派人会同监交。

17. 【答案】√

【解析】会计从业资格指的是进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质，它是进入会计职业的“敲门砖”。

18. 【答案】×

【解析】变造会计凭证，即用涂改、挖补等手段来改变会计凭证、会计账簿的真实内容，歪曲事实真相的一种行为。题中的行为当属于伪造会计凭证，因此说法错误。

19. 【答案】×

【解析】在会计职业道德中，会计人员必须具备廉洁自律的行为品德，它是会计职业道德规范的灵魂所在。

20. 【答案】√

【解析】会计职业道德与会计法律制度有着共同的目标、相同的调整对象，同时二者还承担着相同的责任。

开立一般存款账户；一般存款账户可开立多个，可办理现金缴存，但不得办理现金支取。

3. 【答案】AC

【解析】本题主要考查现金的使用。库存现金的限额应由开户银行依据单位的实际需要来核定，一般取决于3~5天的日常零星开支所需。对于偏远地区可以按照多于5天但是最多不超过15天的日常零星开支来核定。

4. 【答案】C

【解析】本题考查重点是一般存款账户的



开立。选项 A 应当是开立专用存款账户。选项 B，一般的存款账户只能办理现金缴存，不可办理现金支取。选项 D，一般存款账户实行备案制，并不需要核准。

5. 【答案】ACD

【解析】本题考查支付结算的法律责任。该公司属于经营性存款人，对在开立中违反规定的可以给予警告并处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款，在使用过程中可以给予警告并处以 5 000 元以上 3 万元以下的罚款。

6. 【答案】B

【解析】根据是否进行集中管理以及集中管理的程度的类型，政府采购可分为 3 种模式：集中采购、分散采购以及集中采购和分散采购相结合，故选项 A 错误。依据《政府采购法》的规定，集中采购必须委托采购代理机构代理采购，所以选项 B 是正确的。按照《政府采购法》的规定，采购未纳入集中采购目录的政府采购项目，可以自行采购，也可以委托采购代理机构在委托的范围内代理采购，故选项 C 说法错误。属于中央预算的政府采购项目，其集中采购目录由国务院确定并公布；属于地方预算的政府采购项目，其集中采购目录由省、自治区、直辖市人民政府或者其授权的机构确定并公布，故 D 选项错误。

7. 【答案】B

【解析】邀请招标方式指的是招标采购单位依法从符合相应资格条件的供应商中随机邀请 3 家以上供应商，并以投标邀请书的方式，邀请其参加投标的方式。题中，甲单位以投标邀请书的方式邀请了 5 家供应商参

与投标，应当属于邀请招标方式。

8. 【答案】ABC

【解析】根据《政府采购法》的规定，各级人民政府财政部门是负责政府采购监督管理的部门，依法履行对政府采购活动的监督管理职责。各级人民政府其他有关部门依法履行与政府采购活动有关的监督管理职责。审计机关的监督、监察机关的监督等都属于政府其他有关部门的监督。

9. 【答案】B

【解析】财政直接支付，即由财政部门开具支付令，通过国库单一账户体系，直接将财政资金支付到收款人（即商品和劳务的供应者）或用款单位账户。预算单位实行财政直接支付的财政性资金包括工资支出、工程采购支出、物品和服务采购支出。以下是其支付程序：① 预算单位申请；② 财政部门国库支付执行机构开具支付令；③ 代理银行划拨资金；④ 资金清算；⑤ 出具入账通知书；⑥ 会计处理。本例中甲单位采购的国库集中支付方式属于财政直接支付。

10. 【答案】C

【解析】单一来源采购方式应符合的要求有：① 只能从唯一供应商处采购的；② 发生了不可预见的紧急情况不能从其他供应商处采购的；③ 必须保证原有采购项目一致性或者服务配套的要求，需继续从原供应商处添购，且添购资金总额不超过原合同采购金额 10% 的。案例中，因为乙设备具有特殊性，只能从有限范围的供应商处采购，因此与乙设备配套使用的检验试剂只能采取单一来源采购方式。



《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 3 答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案】D

【解析】本题考查会计凭证。依据《会计基础工作规范》的规定，原始凭证金额有误的，不得在原始凭证上更正，而应当由出具单位重开。

2. 【答案】B

【解析】本题重点考查代理记账机构的设立条件。按照相关规定，设立代理记账机构，除国家法律、行政法规另有规定外，应当符合的条件还有：3 名以上持有会计从业资格证书的专职从业人员；主管代理记账业务的负责人具有会计师以上专业技术职务资格；有固定的办公场所；有健全的代理记账业务规范和财务会计管理制度。

3. 【答案】D

【解析】根据《会计法》的规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可选定其中一种货币作为记账本位币，但是编制的财务会计报告必须折算成人民币。

4. 【答案】C

【解析】票据上的金额、出票日期和收款人名称是绝对记载事项，不可更改，更改过的票据当属无效。

5. 【答案】D

【解析】A 选项中，银行对账单的保管期限应为 5 年。B 选项中，总账的保管期限应为 15 年。C 选项中，明细账的保管期限应为

15 年。现金日记账和银行存款日记账保管期限为 25 年。

6. 【答案】B

【解析】本题考查的是行政法规。会计行政法规指的是由国务院制定并发布的，用来调整社会经济活动中某些方面会计关系的法律规范。

7. 【答案】B

【解析】“年终加薪”属于工资、薪金所得项目的范畴。

8. 【答案】C

【解析】会计主管人员是指负责组织管理会计事务、行使会计机构负责人职权的负责人。

9. 【答案】A

【解析】本题考查重点是信用卡的销户。销户时，单位卡账户余额转入基本存款账户，不可提取现金。

10. 【答案】C

【解析】定日付款、出票后定期付款或者见票后定期付款的汇票，向承兑人提示付款的时限应是自到期日起的 10 日之内。

11. 【答案】B

【解析】按照《发票管理办法》的规定，开具发票的单位和个人应当按照税务机关的规定存放和保管发票，不得擅自损毁。已开具的发票存根联和发票登记簿，应当保存 5 年。保存期满，报经税务机关查验后销毁。

**12. 【答案】C**

【解析】设区市政府决算草案批准后，市政府财政部门应当自批准之日起 20 日内向市级各部门批复决算。

13. 【答案】C

【解析】本题重点考核定期定额征收的概念。

14. 【答案】C

【解析】扣缴义务人应扣未扣、应收而不收税款的，由税务机关向纳税人追缴税款，对扣缴义务人处相应税款 50% 以上 3 倍以下的罚款。

15. 【答案】B

【解析】该厂当月应纳增值税额 = $15\,000 - (1 + 3\%) \times 3\% = 436.89$ （元）。

16. 【答案】C

【解析】根据规定，银行结算账户管理档案的保管期限为银行结算账户撤销后 10 年。

二、多项选择题

1. 【答案】ABC

【解析】本题重点考查原始凭证的保管。从外单位取得的原始凭证如有遗失，应当取得原开出单位盖有公章的证明，并注明原来凭证的号码、金额和内容等，由经办机构会计机构负责人、会计主管人员和单位领导人批准后，才能代作原始凭证。

2. 【答案】ABCD

【解析】根据《会计法》第 1 条的规定，该法的立法宗旨就是规范会计行为，保证会计资料真实、完整。加强经济管理和财务管理、提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序。

17. 【答案】C

【解析】对经营性的存款人违反规定不及时撤销银行结算账户的行为给予警告并处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款。

18. 【答案】D

【解析】本题考查政府采购人的范围。依据相关规定，采购人指的是依法进行政府采购的国家机关、事业单位和团体组织。

19. 【答案】C

【解析】选项 C，会计法律制度反映统治者的愿望与意志，具有很强的他律性，而不是所有的会计职业道德都代表着统治者的意志，其中有很多源于职业习惯和约定俗成，自律性很强。

20. 【答案】C

【解析】选项 A、B、D 违背的分别是会计职业道德中参与管理、提高技能、爱岗敬业的要求，但并没有违反会计法律制度。选项 C 中的张某的行为不但违背了廉洁自律的要求，还违反了会计法律制度。

3. 【答案】AD

【解析】变造会计凭证的行为，即采取涂改、挖补以及其他方法改变会计凭证真实内容的行为。B、C 选项都是变造会计凭证的行为；A 选项是伪造会计凭证的行为；D 选项则是没有按照规定更改原始凭证的行为。

4. 【答案】BCD

【解析】本题主要考查会计从业资格管理。上岗注册登记时间应是从事会计工作之日起 90 日内。

5. 【答案】ABCD

【解析】本题考核的重点是《注册会计师法》。

**6. 【答案】AB**

【解析】商业汇票的承兑期限最多不得超过 6 个月。商业汇票无金额起点，亦无最高限额。

7. 【答案】ACD

【解析】支付结算分为两类，一是票据结算，二是非票据结算类。其中，票据结算又分为三种，分别是汇票（包括银行汇票和商业汇票）、本票和支票；非票据结算分为四种，即信用卡、汇兑、托收承付和委托收款。

8. 【答案】ABC

【解析】本题考核支付结算的中介机构。依据《支付结算办法》的规定，银行是支付结算和资金清算的中介机构。银行、城市信用合作社、农村信用合作社以及单位和个人（含个体工商户），办理支付结算必须遵守国家的法律、行政法规和本办法的各项规定，不得损害社会公共利益。

9. 【答案】BCD

【解析】专用存款账户包括以下方面：基本建设资金，更新改造资金，财政预算外资金，粮、棉、油收购资金，证券交易结算资金，期货交易保证金，信托基金，住房基金，社会保障基金，收入汇缴资金，业务支出资金等专项管理和使用的资金的专用存款账户；单位银行卡账户；因收入汇缴资金和业务支出资金开立的专用存款账户。

10. 【答案】ABD

【解析】本题重点考核票据的功能。票据的功能，即票据在社会经济生活中的作用。票据的功能主要有以下几种：① 汇兑功能；② 融资功能；③ 结算功能；④ 信用功能；⑤ 支付功能。其中，支付功能属于票据的基本功能。

11. 【答案】CD

【解析】本题考查的是营业税的税率。A、

B 选项适用 5% 的营业税税率。

12. 【答案】ABCD

【解析】本题重点考核委托加工应税消费品的内容。

13. 【答案】ABCD

【解析】应税货物按照 13% 的低税率征收增值税的有以下几种：① 粮食、食用植物油；② 自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品；③ 图书、报纸、杂志；④ 饲料、化肥、农药、农机（不包括农机零部件）、农膜；⑤ 国务院及其有关部门规定的其他货物。

14. 【答案】CD

【解析】选项 A 中，纳税人提供建筑业劳务，应当向应税劳务发生地主管税务机关申报纳税；选项 B 中，纳税人转让土地使用权，必须向土地所在地主管税务机关申报纳税。

15. 【答案】ABC

【解析】D 选项中，县级以上各级预算必须设立国库。

16. 【答案】ABD

【解析】本题考核发票的领购行为。C 选项的行为是未按规定保管发票，而 A、B、D 选项则都是未按规定领购发票的行为。

17. 【答案】BC

【解析】全国人民代表大会常务委员会的预算职权有：① 监督中央和地方预算的执行；② 审查和批准中央预算的调整方案；③ 审查和批准中央决算；④ 撤销国务院制定的同宪法、法律相抵触的关于预算、决算的行政法规、决定和命令；⑤ 撤销省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会制定的同宪法、法律和行政法规相抵触的关于预算、决算的地方性法规和决议。

18. 【答案】ABCD

【解析】本题主要考查的是会计职业道



德教育的途径。

19. 【答案】BCD

【解析】A 选项错误，禁止一人保管支付款项所需的所有印章。

三、判断题

1. 【答案】×

【解析】参加会计从业资格考试有作弊行为的，两年内不得参加会计从业资格考试，并由会计从业资格管理机构取消其考试成绩，已取得会计从业资格的，由会计从业资格管理机构撤销其会计从业资格。

2. 【答案】×

【解析】本题考查的是会计工作的交接。移交人员因病或其他原因不能亲自办理移交手续的，经由单位负责人批准，可由移交人委托他人代办交接。

3. 【答案】√

【解析】本题主要考核财政部门。

4. 【答案】√

【解析】会计核算的内容中还包括了有价证券的期末结存、减值。

5. 【答案】×

【解析】可理解性要求企业的会计核算和编制的财务报告应当清晰明了，方便理解和应用。

6. 【答案】√

【解析】会计继续教育的内容应当紧密联系实际工作的需要，同时兼顾长远发展。

7. 【答案】√

【解析】本题考核单位会计机构的设置。根据《会计法》对设置会计机构问题作出的规定：不具备设置条件的，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。

20. 【答案】ABC

【解析】本题重点考查我国会计人才评价机制。我国会计人才评价机制包括初级、中级、高级会计人才机制，会计行业领军人才的培养评价和对会计人员的表彰奖励。

8. 【答案】×

【解析】按照《税收征收管理法》第 5 条规定，地方各级人民政府应当依法加强对本行政区域内税收管理工作的领导或者协调。支持税务机关依法执行职务，依照法定税率计算税额，依法征收税款。各有关部门和单位应当支持、协助税务机关依法执行职务。这说明包括地方各级人民政府在内的有关单位和部门同样是《税收征收管理法》的遵守主体，应当遵守《税收征收管理法》的有关规定。

9. 【答案】×

【解析】纳税申报的对象为纳税人和扣缴义务人。纳税人在纳税期内没有缴纳税款的，也必须按照规定办理纳税申报。享有减税、免税待遇的纳税人，在减税、免税期间必须按照规定办理纳税申报。

10. 【答案】×

【解析】纳入集中采购目录的政府采购项目，采用的方式应当是集中采购。

11. 【答案】×

【解析】本题重点考查代理记账。代理记账，即从事代理记账业务的社会中介机构接受委托人的委托办理的会计业务。

12. 【答案】×

【解析】会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度和地方性会计法规构成了我国的会计法律制度。



13. 【答案】×

【解析】向不同的会计资料使用者提供编制依据不一致的财务会计报告的行为是不合法的。

14. 【答案】×

【解析】本题重点考查填写票据和结算凭证的基本要求。票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，且二者必须一致，否则票据无效，结算凭证银行有权不予受理。

15. 【答案】×

【解析】累进税额指的是按课税对象的大小规定不同等级，随着课税数量的增大而随之增高的税率。

16. 【答案】√

【解析】本题主要考核会计职业道德建设组织与实施。

17. 【答案】√

【解析】本题考查的是会计职业道德的教育形式。

四、案例分析题

1. 【答案】CD

【解析】本题重点考查对原始凭证的理解。一张原始凭证所列支出需由两个以上单位共同负担时，应当由双方共同加以说明，并由出具单位出具复印件。

2. 【答案】AD

【解析】本题考核会计岗位的设置。“出纳员可以临时保管会计档案”的选项与“出纳员不能临时保管会计档案”的选项互相矛盾，且出纳不得兼任档案管理员等工作岗位，故排除“出纳员可以临时保管会计档案”选项；另外两个选项也自相矛盾，按照会计工作岗位设置的基本原则，会计档案管理岗位也是主要的会计工作岗位，所以应排除“会

18. 【答案】√

【解析】行政处罚，即国家特定的机关依法给予犯有违法行为但尚不构成犯罪或者虽构成犯罪，但尚不构成刑事处罚的公民、法人或者其他组织的一种制裁。依据《行政处罚法》第8条的规定，行政处罚的种类有以下几种：警告；罚款；没收违法所得、没收非法财物；责令停产停业；暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照；行政拘留；法律、行政法规规定的其他行政处罚。

19. 【答案】×

【解析】现金银行汇票仅限于银行汇票的申请人和收款人为个人，且必须交存现金的，才可予以办理。申请人、收款人中只要有一个不是个人的，就不得为其办理现金银行汇票。

20. 【答案】√

【解析】根据《票据法》的规定，支票的出票人所签发的支票金额不得超过其付款时在付款人处实有的存款金额。严禁签发空头支票。

计科档案管理人员，不是会计工作岗位”的选项。

3. 【答案】ABCD

【解析】本题主要考查的是会计工作岗位设置基本原则中的内部牵制制度。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出费用、债权债务账目等登记工作。

4. 【答案】CD

【解析】本题重点考查会计工作交接的相关内容。一般会计人员办理交接手续由会计机构负责人（会计主管人员）监交。

5. 【答案】ABCD

【解析】本题重点考核会计档案的销毁。按照《会计档案管理办法》的规定，会计档



案保管期满需要销毁的，需先由单位档案管理部门会同会计机构根据保管期满的会计档案和单位对这些档案的利用要求提出销毁意见，编制会计档案销毁清册，报单位负责人进行审核，单位负责人需要在会计档案销毁清册上签署销毁意见。对于一般的企事业单位，销毁时，应由单位档案部门和会计部门共同派人监销。

6. 【答案】D

【解析】本题考核会计法律制度中关于会计记录使用文字的规定。依据相关规定，在中国境内的外商投资企业，会计记录文字应当使用中文，同时可以选择一种外文。

7. 【答案】B

【解析】本题考查的是会计法律制度中关于会计记录使用文字的规定。根据有关规定，业务收入以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告必须折算成人民币。

8. 【答案】ABCD

【解析】本题考核会计法律制度对于财务会计报告上签章人员的规定。按照规定，对外提供的财务会计报告必须由单位负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章；设置了总会计师的单位，还须由总会计师签名并盖章。

9. 【答案】D

【解析】本题重点考查会计法律制度对于财务会计报告上签章人员的规定。单位负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）在财务会计报告上签章是签名并盖章。

10. 【答案】B

【解析】本题考核会计法律制度对会计凭证的相关要求。原始凭证有错误的，应当由出具单位重开或更正，更正处应当加盖出具单位的印章；原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。



《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 4 答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案】D

【解析】服务群众指的是从业人员在职业活动中要全心全意为人民服务。为人民服务是社会主义职业道德的灵魂所在。

2. 【答案】D

【解析】对于偷税、抗税、骗税的，税务机关追征其未缴或者少缴的税款、滞纳金或者所骗取的税款有权实行无限期追征。

3. 【答案】D

【解析】会计机构内会计档案管理属于会计岗位，因此必须持有会计从业资格证书。

4. 【答案】C

【解析】本题考查的是会计工作的政府监督主体。县级以上人民政府财政部门为各单位会计工作的监督检查部门，对各单位会计工作行使监督权，对违法会计行为实施行政处罚。审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门按照相关的法律、行政法规规定的职责和权限，可以对有关单位的会计资料进行监督检查。

5. 【答案】C

【解析】定期定额征收是对小型纳税单位的税款征收方式。

6. 【答案】C

【解析】政府财政部门预算拨款应遵循以下原则：第一，按照预算拨款；第二，按照规定的预算级次和程序拨款；第三，按照

进度拨款。

7. 【答案】B

【解析】对银行结算账户的存款人名称进行变更，但不改变开户银行及账号的，应该在 5 个工作日内向开户银行提出银行结算账户的变更申请，并出具有关部门的证明文件。

8. 【答案】D

【解析】根据《会计法》规定：将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和被检举个人的，由所在单位或者有关单位依法给予行政处分。

9. 【答案】C

【解析】营业税的纳税期限有 5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度。

10. 【答案】D

【解析】并不是所有单位的财务会计报告在上报有关部门前都必须经注册会计师审核签字，故 D 选项错误。

11. 【答案】A

【解析】选项 A 中，采用直接收款方式销售货物，无论货物是否发出，都应该是收到销售款或者取得索取销售款凭证的当天。

12. 【答案】A

【解析】国债利息收入免征个人所得税。B、C、D 三个选项都需要按规定缴纳个人所得税。

**13. 【答案】C**

【解析】对于隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为，情节严重者，依据《刑法》规定，可处 5 年以下有期徒刑或者拘役，并处或单处 2 万元以上 20 万元以下罚金。

14. 【答案】D

【解析】本题考查的是增值税一般纳税人认定。小规模商业企业其年应税销售额超过 80 万元，或从事货物生产或提供应税劳务的纳税人，年应税销售额在 50 万元以上，可认定为增值税一般纳税人。

15. 【答案】C

【解析】本题考核税法要素中的税率。税率是计算纳税人应纳税额的尺度，也是衡量税负轻重与否的重要标志。

二、多项选择题**1. 【答案】ABCD**

【解析】税收的作用有：组织收入、调节经济、维护国家政权和国家利益等。

2. 【答案】AC

【解析】本题重点考查回避制度。

3. 【答案】ABC

【解析】本题考核会计监督。会计的基本职能之一是会计监督，指的是会计人员在进行会计核算的同时，对特定主体的真实性、合法性和合理性进行审查。

4. 【答案】ABCD

【解析】会计人员持有会计从业资格证书应遵循以下规定：第一，上岗注册登记；第二，离岗备案；第三，调转登记；第四，变更登记。

5. 【答案】CD

【解析】根据《会计法》和《会计基础工作规范》的规定，会计资料的内容和要求必

16. 【答案】B

【解析】公私分明、不贪不占、遵纪守法、清正廉洁是会计人员廉洁自律的要求。

17. 【答案】D

【解析】廉洁自律的基本要求是公私分明。

18. 【答案】C

【解析】个体工商户凭借营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户应纳入单位银行结算的账户管理。

19. 【答案】A

【解析】办事公道是职业道德的主要内容，而非会计职业道德的主要内容。

20. 【答案】D

【解析】诚实守信的要求中包括执业谨慎。

须符合国家统一的会计制度的规定，保证会计资料的真实性和完整性，不得伪造、变造会计凭证和会计账簿，不得提供虚假的财务会计报告。

6. 【答案】ABD

【解析】银行汇票可用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可用来支取现金。

7. 【答案】CD

【解析】忠实于国家、忠实于社会公众、承担起维护国家和社会公众利益的责任是忠于职守的主要表现。

8. 【答案】AB

【解析】消费税采用的形式有两种，分别为比例税率和定额税率。

9. 【答案】ABCD

【解析】办理支付结算的主体是银行、城市信用合作社、农村信用合作社以及单位（含个体工商户）和个人。

**10. 【答案】ABC**

【解析】有下列情形之一的，存款人可以提出撤销账户申请：被撤并、解散、宣告破产或关闭的；注销、被吊销营业执照的；因迁址需要变更开户银行的；其他原因需要撤销银行结算账户的。需注意的是，存款人尚未清偿开户银行债务的，不可以申请撤销银行结算账户。

11. 【答案】ACD

【解析】背书记载的事项有：背书人的签章、被背书人的名称和背书日期。

12. 【答案】ABD

【解析】采取询价方式采购的，应当遵循的程序包括：① 成立询价小组；② 确定被询价的供应商名单；③ 询价；④ 确定成交供应商。

13. 【答案】BD

【解析】增值税的征税范围包括了加工和修理修配劳务，但它们不属于营业税的应税劳务。自 2014 年 1 月起，铁路运输和邮政服务业实行“营改增”（营业税改征增值税）。

14. 【答案】ABCD

【解析】本题考查的是《会计法》的基本常识。《会计法》由全国人大常委会于 1999 年 10 月 31 日修订并通过，规范会计行为是其立法的宗旨，用以保证会计资料真实、完

整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序。

15. 【答案】BCD

【解析】地方各级政府预算编制的内容有：① 本级预算收入和支出；② 上一年度结余用于本年度安排的支出；③ 上级返还或者补助的收入；④ 返还或者补助下级的支出；⑤ 上解上级的支出；⑥ 下级上解的收入。

16. 【答案】AD

【解析】本题考查的是财政支出支付方式。按照不同主体，财政支出支付方式可分为财政直接支付和财政授权支付。

17. 【答案】ACD

【解析】本题重点考核采购人的范围。采购人，即依法进行政府采购的国家机关、事业单位和社会团体。

18. 【答案】AB

【解析】25%、20%、15%是现行企业所得税的税率。

19. 【答案】ABC

【解析】选项 ABC 是会计规范性文件，选项 D 则是会计部门规章。

20. 【答案】AB

【解析】强化服务意识、提高服务质量是会计职业道德规范中的“强化服务”对会计人员的要求。

三、判断题**1. 【答案】√**

【解析】会计专业技术资格初、中级实行全国统一考试的制度，高级资格实行的则是全国统一考试与评审相结合的制度。

2. 【答案】√

【解析】票据上有伪造签章的，对票据上其他真实签章的效力并不产生影响。

3. 【答案】×

【解析】代收代缴指的是负有收缴税款的法定义务人，对纳税人应纳的税款进行代收代缴的方式。

4. 【答案】×

【解析】《注册会计师法》是为加强对注册会计师的管理，规范会计师事务所及注册



会计师行为而制定的会计法律，而调整我国经济生活中会计关系的总规范是《会计法》，它属于会计法律制度中层次最高的法律规范。

5. 【答案】×

【解析】会计人员进行交接工作时，移交人应对会计资料的真实性、完整性负法律责任。

6. 【答案】√

【解析】持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行都有权不予受理。

7. 【答案】√

【解析】本题考查的是保证责任。

8. 【答案】×

【解析】除以公益活动为目的或者以社会公众为对象之外的，向其他单位或者个人无偿提供交通运输业和部分现代服务业服务的均应视为提供应税服务。

9. 【答案】×

【解析】本题考核行政复议。纳税人、扣缴义务人、纳税担保人同税务机关在纳税上发生争议时，必须先根据税务机关的纳税决定缴纳或者解缴税款及滞纳金或者提供相应的担保，之后方可依法申请行政复议。对于复议决定不服的，有权依法向人民法院起诉。

10. 【答案】×

【解析】会计人员违反会计职业道德的，情节严重者，由财政部门吊销其会计从业资格证书。

11. 【答案】×

【解析】支票的提示付款期限是自出票日起 10 日内。

12. 【答案】√

【解析】本题考核会计从业资格的相关知

识。会计从业资格指的是进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质，是进入会计职业的“敲门砖”。会计工作从业者必须持证上岗。

13. 【答案】√

【解析】按照《预算法》的规定，在预算执行中，因上级政府返还或者给予补助而引起的预算收支变化，不属于预算调整。

14. 【答案】√

【解析】依据资金的使用性质，财政部门在商业银行开设的零余额账户，用于财政直接支付和与国库单一账户支出清算。

15. 【答案】√

【解析】本题主要考核会计职业道德的特征。会计职业道德具有利益驱动性，它允许个人和各经济主体获取合法的自身利益，但反对损害国家和社会公众利益而获取违法利益。

16. 【答案】×

【解析】个人独资企业和合伙企业根据《个人所得税法》征收个人所得税，不得征收企业所得税。

17. 【答案】√

【解析】单位内部不相容职务相互分离控制方法要求单位按照不相容职务相互分离的原则，合理设计会计及相关工作岗位，明确职责权限，形成相互制衡机制。

18. 【答案】×

【解析】本题主要考查诚实守信的要求。诚实守信是做人的基本准则，它是人们在古往今来的交往中产生的最根本的道德规范，也是会计职业道德的核心。

19. 【答案】×

【解析】本题考核强化服务的基本要求。“强化服务”的基本要求是礼貌服务，以礼待人，服务周到。

**20. 【答案】×**

【解析】本题考查会计机构负责人的任职资格。担任单位会计机构负责人的，除取

四、案例分析题**1. 【答案】ABCD**

【解析】各级政府编制年度预算草案的依据有：① 法律、法规；② 国民经济和社会发展规划、财政中长期计划以及有关的财政经济政策；③ 本级政府的预算管理职权和财政管理体制确定的预算收支范围；④ 上一年度预算执行情况和本年度预算收支变化因素；⑤ 上级政府对编制本年度预算草案的指示和要求。

2. 【答案】ABCD

【解析】地方各级政府预算的编制内容包括：① 本级预算收入和支出；② 上一年度结余用于本年度安排的支出；③ 上级返还或者补助的收入；④ 返还或者补助下级的支出；⑤ 上解上级的支出；⑥ 下级上解的收入。

3. 【答案】B

【解析】在本级人民代表大会会议举行的1个月前，省、自治区、直辖市以及设区的市、自治州政府财政部门应当将本级预算草案的主要内容提交本级人民代表大会有关的专门委员会或者本级人民代表大会常委会主任会议的决定提交本级人民代表大会常务委员会的有关工作委员会进行初步审查。

4. 【答案】AD

【解析】预算调整，即在预算执行中，因特殊情况需要增加支出或需要减少支出使原批准的收支平衡的预算的总支出超过总收入，或者使原批准的预算中举借债务的数额增加的部分变更。在预算执行中，因上级政

府返还或者给予补助引起预算收支变化，不属于预算调整。

5. 【答案】AC

【解析】县级以上地方各级政府预算的调整方案必须提请本级人民代表大会常务委员会审查和批准。地方各级政府预算的调整方案经批准后由本级政府报上一级政府备案。

6. 【答案】ABCD

【解析】本题考查的是财政部门会计监督的内容。财政部门实施会计监督检查的内容主要有：① 对单位依法设置会计账簿的检查；② 对单位会计资料真实性、完整性的检查；③ 对单位会计核算情况的检查；④ 对单位会计人员从业资格和任职资格的检查；⑤ 对会计师事务所出具的审计报告的程序和内容的检查。

7. 【答案】ABD

【解析】对B单位账外设账的行为，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，可以对单位并处3 000元以上5万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处2 000元以上2万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应该由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。会计人员有上述行为，情节严重的，由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。因此，正确答案是ABD。

8. 【答案】ABCD

【解析】本题重点考查总会计师的任职资格，除题中的4个选项之外，还有坚持原



则，廉洁奉公以及身体健康，能胜任本职工作。

9. 【答案】ABCD

【解析】本题考核内部控制的概念。就企业而言，所谓内部控制，指的是由企业董事会、监事会、经理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程，因此其实施的主体

应该是企业董事会、监事会、经理层和全体员工。

10. 【答案】ABCD

【解析】本题考查的是伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务报表，不构成犯罪的法律责任。因此选项 A、B、C、D 都与题意相符合。



《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 5 答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案】C

【解析】《预算法实施条例》是由国务院制定的。

2. 【答案】B

【解析】各单位会计机构应建立稽核制度是《会计法》中的明确规定。

3. 【答案】B

【解析】会计职业道德体系的中心和主体是会计职业道德基本规范。

4. 【答案】D

【解析】根据相关规定，只有单位设立的独立核算的附属机构才能申请开立基本存款账户。

5. 【答案】B

【解析】“谁的钱进谁的账，由谁支配”这一支付结算原则，不仅保护了存款人的合法权益，还对银行办理结算责任的原则进行了强化。

6. 【答案】D

【解析】纳税人、扣缴义务人、纳税担保人同税务机关在纳税上发生争议时，必须先依照税务机关的纳税决定缴纳或者解缴税款及滞纳金或者提供相应的担保，然后可以依法申请行政复议；对行政复议决定不服的，可以依法向人民法院起诉。当事人对税务机关的处罚决定、强制执行措施或者税收保全措施不服的，可以依法申请行政复议，也可以依法向人民法院起诉。当事人对税务机关

的处罚决定逾期不申请行政复议，也不向人民法院起诉，又不履行的，作出处罚决定的税务机关可以采取强制执行措施，或者申请人民法院强制执行。

7. 【答案】B

【解析】背书由背书人签章并记载背书日期。背书没有记载日期的，可视为在汇票到期日前背书。背书人背书时，必须在票据上签章，背书方能成立；否则，背书行为无效。

8. 【答案】D

【解析】A 选项，背书人是指在转让票据时，在票据背面签字或盖章，并将该票据交付给受让人的票据收款人或持有人；B 选项，出票人指的是以法定方式签发票据并将票据交付给收款人的人；C 选项，收款人是指票据到期后有权收取票据所载金额的人，也称票据权利人。

9. 【答案】C

【解析】开户单位现金收入应当在当日送存开户银行，当日送存银行有困难的，则由开户银行重新确定送存时间；开户单位支付现金，不可自行直接从本单位库存现金限额或现金收入中支付；任何情况下，都不可保留账外公款。

10. 【答案】C

【解析】按照《税收征管法》的规定，纳税人发生纳税困难不能按期纳税的，经县以



上税务局（分局）批准，可以延期纳税，但最长不得超过 3 个月。

11. 【答案】C

【解析】对已开户 1 年，但未发生任何业务的账户，开户银行应通知存款人自发出通知起 30 日内到开户银行办理销户手续，逾期则视为自愿销户。

12. 【答案】B

【解析】在开具发票时，单位和个人应在发票联和抵扣联加盖发票专用章或财务专用章。

13. 【答案】D

【解析】伪造会计凭证和会计账簿指的是以虚假的经济业务为前提编制会计凭证或账簿。

14. 【答案】D

【解析】现金支票丧失后可以挂失止付，转账支票丧失后不得挂失止付。

15. 【答案】D

【解析】背书连续是指第一次背书的背书人为票据的收款人，第二次背书的背书人为第一次背书被背书人，依次类推。

二、多项选择题

1. 【答案】ABC

【解析】行政处分的形式包括：警告；记过；记大过；降级；撤职；开除 6 种。拘役属于主刑。

2. 【答案】ACD

【解析】根据会计内部牵制制度的规定，会计工作的岗位可以是一人一岗，也可是一人多岗或一岗多人。

3. 【答案】ABCD

【解析】交接前的准备工作包括以下方面：① 已经受理的经济业务尚未填制会计凭

16. 【答案】C

【解析】依据《政府采购法》第 18 条规定，采购人采购纳入集中采购目录的政府采购项目，必须委托集中采购机构代理采购；采购未纳入集中采购目录的政府采购项目，可以自行采购，也可委托集中采购机构在委托的范围内代理采购。

17. 【答案】C

【解析】财政部门在商业银行开设的预算外资金财政专户，简称预算外资金专户。该专户用来记录、核算和反映预算外资金的收入和支出活动，并用于预算外资金日常收支清算。预算外资金专户在财政部门设立和使用。

18. 【答案】C

【解析】民族自治地方的单位的会计记录文字，在使用中文的同时，还可以使用一种民族文字。

19. 【答案】B

【解析】预算经本级人民代表大会批准后，按照批准的预算执行，不可随意变更。

20. 【答案】B

【解析】会计工作保证客观公正的前提是依法办事。

证的应当填制完毕；② 尚未登记的账目应当登记完毕，结出余额，并在最后一笔余额后加盖经办人印章；③ 整理好应该移交的各项资料，对未了事项和遗留问题要写出书面说明材料；④ 编制移交清册，列明应该移交的会计凭证、会计账簿、财务会计报告、公章、现金、有价证券、支票簿、发票、文件、其他会计资料和物品等内容；实行会计电算化的单位，从事该项工作的移交人员应在移交清册上列明会计软件及密码、会计软件数据盘、磁带等内容；⑤ 会计机构负责人（会计



主管人员）移交时，应将财务会计工作、重大财务收支问题和会计人员的情况等向接替人员介绍清楚。

4. 【答案】CD

【解析】依据《中华人民共和国刑法》的规定，偷税数额在 1 万元以上不满 10 万元，且偷税数额占应纳税额 10% 以上不满 30% 的，或者因偷税被税务机关给予 2 次行政处罚又偷税的，处 3 年以下有期徒刑或者拘役，并处偷税数额 1 倍以上 5 倍以下罚金；偷税数额在 10 万元以上且偷税数额占应纳税额 30% 以上的，处 3 年以上 7 年以下有期徒刑，并处偷税数额 1 倍以上 5 倍以下罚金。

5. 【答案】AB

【解析】会计人员进行工作交接时，对所移交的会计资料的真实性、完整性，移交人应承担经济责任。

6. 【答案】ABCD

【解析】商业汇票承兑具有以下效力：

① 承兑人于汇票到期日必须向持票人无条件地支付汇票上的金额，否则其必须承担迟延履行付款责任；② 承兑人必须对汇票上的一切权利人承担责任，该等权利人包括付款请求权人和追索权人；③ 承兑人不得以其与出票人之间的资金关系来对抗持票人，拒绝支付汇票金额；④ 承兑人的票据责任不因持票人未在法定期限提示付款而解除。

7. 【答案】ABC

【解析】根据《票据法》的规定，严禁签发空头支票和与预留本名的签名式样或印鉴不符的支票及远期支票。

8. 【答案】ABC

【解析】会计岗位可以是一人一岗、一人多岗或者一岗多人。但是出纳人员不可监管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目等登记工作。

9. 【答案】ABC

【解析】单位内部会计监督制度具有以下要求：① 记账人员与经济业务事项或会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约；② 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约的程序应当明确；③ 财产清查的范围、期限和组织程序应当明确；④ 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

10. 【答案】AB

【解析】基本存款账户、预算单位专用存款账户和专用存款账户、临时存款账户（注册验资除外）是需要中国人民银行核准的账户。

11. 【答案】ABCD

【解析】减免税就是对税率所作的一种灵活延伸。它主要包括减税和免税、起征点、免征额三个方面的内容。

12. 【答案】ABCD

【解析】政府采购的方式包括：公开招标、邀请招标、竞争性谈判、单一来源采购、询价、国务院政府采购监督管理部门认定的其他采购方式。

13. 【答案】ABCD

【解析】税收的作用是税收职能在一定经济条件下的外在表现。税收的职能在不同的历史阶段都发挥着不同的作用。现阶段，税收作用的主要表现有：

- （1）税收是国家组织财政收入的主要形式。
- （2）税收是国家调控经济运行的重要手段。
- （3）税收具有维护国家政权的作用。
- （4）税收是国际经济交往中维护国家利益的可靠保证。

**14. 【答案】ABCD**

【解析】根据相关规定，购进农产品，除取得增值税专用发票或者海关进口增值税专用缴款书外，按照农产品收购发票或者销售发票上注明的农产品买价和 13% 的扣除率计算的进项税额；购进或者销售货物（除规定不准抵扣进项税额的外购固定资产、免税货物外）以及在生产经营过程中支付运输费用（不包括装卸费、保险费等其他杂费）的，按照运输费用结算单据（普通发票）上注明的运输费用金额和 11% 的扣除率计算的进项税额。

15. 【答案】ACD

【解析】查定征收方式主要适合生产经营规模比较小、产品零碎、税源分散、会计账册不健全的小型厂矿与作坊。选项 B 适合查账征收。

16. 【答案】ACD

【解析】本题考查的是增值税纳税义务发生时间的规定。使用预收货款方式销售货物的，为货物发出的当天。

三、判断题**1. 【答案】×**

【解析】本题考查的是会计法律的问题。《会计法》是我国会计法律制度中层次最高的法律。

2. 【答案】×

【解析】坚持准则，这里的“准则”不仅指会计准则，还包括会计法律、法规、国家统一的会计制度以及与会计工作相关的法规制度。

3. 【答案】×

【解析】本题重点考查不得销毁的会计档案。保管期满但未结清的债权债务原始凭

17. 【答案】AB

【解析】依据有关规定，销售应税消费品的，为应税消费品的销售数量；自产自用应税消费品的，为应税消费品的移送使用数量；委托加工应税消费品的，为纳税人收回的应税消费品数量；进口的应税消费品，为海关核定的应税消费品进口征税数量。

18. 【答案】ABD

【解析】我国票据法上所称的票据有汇票、支票和本票三种。

19. 【答案】ABC

【解析】爱岗敬业的要求有：① 正确认识会计职业，树立职业荣誉感；② 热爱会计工作，敬重会计职业；③ 安心工作，任劳任怨；④ 严肃认真、一丝不苟；⑤ 忠于职守，尽职尽责。D 选项体现的是“廉洁自律”的要求。

20. 【答案】ABC

【解析】会计职业道德检查与奖惩有着以下意义：① 促使会计人员遵守职业道德规范；② 裁决与教育作用；③ 形成抑恶扬善的社会环境。

证及其他未了事项的原始凭证，不得销毁。此外，正在项目建设期间的建设单位，其保管期满的会计档案也不得销毁。

4. 【答案】×

【解析】原始凭证，又叫单据，指的是在经济业务发生时，由业务经办人员直接取得或填制，用以表明某项经济业务已经发生或完成情况并明确有关经济责任的一种凭证。记账凭证，即对经济业务按其性质加以归类，确定会计分录，并据以登记会计账簿的凭证。

**5. 【答案】√**

【解析】依据《企业财务会计报告条例》第 20 条规定，企业在编制年度财务会计报告前，应当全面清查资产、核实债务。

6. 【答案】×

【解析】根据《会计法》第 28 条规定，单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。注册会计师从事的审计业务是独立审计业务，其他行政机关、社会团体和个人不得干涉。

7. 【答案】×

【解析】纳税人享有的减税、免税期满时，应当自期满次日起恢复纳税。

8. 【答案】×

【解析】会计职业道德教育有以下途径：
① 会计学历教育中的职业道德教育；② 会计继续教育中的职业道德教育。

9. 【答案】√

【解析】会计职业道德的形成由会计职业的产生决定。

10. 【答案】×

【解析】单位、银行在票据上的签章和单位在结算凭证上的签章，为该单位、银行的盖章加其法定代表人或者其授权的代理人的签名或者盖章。

11. 【答案】√

【解析】税收违法行政处罚主要有以下几种方式：① 责令限期改正；② 罚款；③ 没收违法所得和没收非法财物；④ 收缴未用发票和暂停供应发票；⑤ 停止出口退税权。

12. 【答案】√

【解析】在不能开具专用发票的情况下，增值税一般纳税人可以使用普通发票。

13. 【答案】×

【解析】本题主要考查政府采购的采购人。依据相关规定，采购人指的是依法进行政府采购的国家机关、事业单位和团体组织。

14. 【答案】×

【解析】本题考核的是预算管理的职权。根据国家规定上缴预算收入，安排预算支出，并接受国家有关部门的监督是各单位的预算管理职权。

15. 【答案】√

【解析】本题重点考查的是决算的审批。

16. 【答案】×

【解析】我国的预算有两种，分为中央预算和地方预算，而中央预算又是由中央各部门（含直属单位）的预算组成的。

17. 【答案】×

【解析】预算单位零余额账户的用途是财政授权支付和清算。

18. 【答案】×

【解析】开户单位支付现金，可从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）。因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。坐支单位应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

19. 【答案】×

【解析】邀请招标即是采购人或者其委托的政府采购代理机构以投标邀请书的方式邀请 3 家或 3 家以上特定的供应商参与投标的采购方式。

20. 【答案】√

【解析】任何机关、单位和个人不得违反法律、行政法规的规定，擅自作出税收开征、停征以及减税、免税、退税、补税和其他与税收法律、行政法规相抵触的决定。



四、案例分析题

1. 【答案】ABC

【解析】题中，工资薪金收入为 5 000 元/月，下半年共计 6 个月，因此应纳税所得额=月收入额-3 500=5 000-3 500=1 500（元），其半年所得额属于不超过 1 500 元的部分，所以李丽 2015 年下半年工资薪金个人所得税额=1 500×3%×6=270（元）。免缴个人所得税的内容中包含了国债利息和国家发行的金融债券利息和保险赔款，因此彩票中奖所得应交个人所得税。

2. 【答案】BCD

【解析】稿酬所得税率是 20%，减征 30%。一次性取得稿酬收入是 3 000 元，并未超过 4 000 元，所以应减除费用 800 元；若超过 4 000 元，可以按扣除 20% 计算所得额。应纳税所得额=3 000-800=2 200（元），稿酬所得应纳税款=2 200×20%×(1-30%)=308（元）。

3. 【答案】ABC

【解析】A 选项，4 000 元劳务报酬应纳税所得额减除 800 元，是 3 200 元，没有超过 20 000 元，劳务报酬税率是 20%。B 选项，劳务报酬的税额=3 200×20%=640（元）。C 选项，每次应税所得额指的是每次收入额减去费用 800 元（每次收入额不超过 4 000 元时）或者减除 20% 的费用（每次收入额超过 4 000 元时）后的余额。D 选项，多次取得劳务收入的应区别是一次性收入还是同一项目连续性收入，一次性收入以取得该项收入为一次，同一项目连续性收入以 1 个月内取得的收入为一次。

4. 【答案】A

【解析】出租住房用房减按 10% 征收个人所得税。2015 年出租住房用房月租金 3 000 元，不超过 4 000 元，因此应纳税所得额=

3 000-800=2 200（元）。李丽在 2015 年出租住房用房，每年他出租住房用房每月的个人所得税额=2 200×10%=220（元）。

5. 【答案】A

【解析】李丽月工资超过 3 500 元，年终奖金的应纳税所得额=年终奖=100 000（元）。应纳税所得额÷12=100 000÷12=8 333.33（元），包含在 4 500~9 000 元这一等级中，因此适用税率为 20%，速算扣除数为 555 元。年终奖一次性奖金个人所得税额=100 000×20%-555=19 445（元）。

6. 【答案】ACD

【解析】当期销项税额的计算有三种：一是销售货物开具的增值税专用发票注明的不含税销售额；二是以旧换新方式销售，不得扣除收购旧货支付的款额，向消费者销售应为含税价，应换算为不含税价格；三是将购买的货物赠送客户，视为销售。

7. 【答案】C

【解析】当期销项税额=550×17%+[(107+10)÷(1+17%)×17%]+10×17%=93.5+17+1.7=112.2（万元）。

8. 【答案】ABD

【解析】当期可以抵扣的进项税额有：购进货物取得的专用发票上注明的增值税额；支付运费的进项税额；购买礼品的进项税额。不得抵扣对于购进冰柜用于集体福利的进项税额。

9. 【答案】B

【解析】当期进项税额=255×17%+5×7%+10×17%=43.35+0.35+1.7=45.4（万元）。

10. 【答案】D

【解析】当期应纳增值税额=当期销项税额-当期进项税额=112.2-45.4=66.8（万元）。



《全国会计从业资格考试：财经法规与会计职业道德》全真模拟题 6 答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案】A

【解析】依据《会计法》第 14 条第 3 款规定，会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核，对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受，并向单位负责人报告；对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回，并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充。

2. 【答案】B

【解析】会计工作的社会监督指的是由注册会计师及其所在的会计师事务所依法对委托单位的经济活动进行审计、鉴证的一种外部监督。

3. 【答案】D

【解析】高级会计人员继续教育的时间每年不少于 68 小时，其中接受培训时间每年累计不少于 20 小时，自学时间每年累计不少于 48 小时。

4. 【答案】B

【解析】职业道德的出发点和归宿是奉献社会。

5. 【答案】D

【解析】各单位按照实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告，是会计核算的真实性和客观性的要求。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。

6. 【答案】C

【解析】托收承付结算每笔的金额起点是 10 000 元。新华书店系统每笔的金额起点是 1 000 元。

7. 【答案】D

【解析】不得外借会计凭证，其他单位如因特殊情况需要使用原始凭证时，经本单位会计机构负责人、会计主管人员批准，可以复制。向外单位提供的原始凭证复印件，应当在专设的登记簿上进行登记，并由提供人员和收取人员共同签名或者盖章。

8. 【答案】A

【解析】出票人、付款人以及收款人属于支票的基本当事人。

9. 【答案】A

【解析】依据《票据法》第 73 条规定，本票是出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。本法所称本票指的是银行本票。

10. 【答案】A

【解析】现金的坐支，简称“坐支”，说的是各单位从本单位的现金收入中直接用于支付的现金。根据《现金管理暂行条例》及其实施细则规定，开户单位支付现金可以从本单位的限额库存中支付或者从开户银行提取，不得擅自从本单位的现金收入中直接支出。

**11. 【答案】B**

【解析】业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，并且只能选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告必须折算为人民币，故选项 B 的说法错误。

12. 【答案】A

【解析】代理记账机构的代理记账业务的范围中不包含代办工商登记。

13. 【答案】A

【解析】营业税包含 9 个税目，分别是交通运输业、建筑业、邮电通信业、文化体育业、金融保险业、服务业、转让无形资产、销售不动产、娱乐业。其中，交通运输业已全部纳入“营改增”范围。A 选项中，销售小汽车的销售公司属于增值税的纳税人范畴。

14. 【答案】A

【解析】无偿性处于税收特征中的核心地位。

15. 【答案】A

【解析】会计的专业职务中不包括总会计师。

16. 【答案】C

【解析】加强会计职业道德建设，各级党

二、多项选择题**1. 【答案】ACD**

【解析】出纳不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。

2. 【答案】AC

【解析】纳税人销售的应税消费品，以及自产自用的应税消费品，必须向纳税人机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税。

3. 【答案】AB

【解析】不相容职务的分离、组织机构的

组织不但要管，各级机关、群众组织等也要管。唯有重视和加强各级组织、广大群众和新闻媒体的监督作用，齐抓共管，形成合力，方能有效地搞好会计职业道德建设，才能更有效地提高广大会计人员的思想道德素质。

17. 【答案】D

【解析】会计职业道德有指导功能、评价功能和教化功能，但其中并不包含宣传功能。

18. 【答案】D

【解析】依法办事、实事求是、如实反映是客观公正的基本要求。

19. 【答案】C

【解析】本题主要考查廉洁自律的要求。树立正确的人生观和价值观，自觉抵制享乐主义、个人主义、拜金主义等错误的思想，是会计工作中必须要做到的廉洁自律的思想基础。

20. 【答案】C

【解析】本题重点考核会计职业道德的检查与奖惩。违反职业道德的会计人员，情节严重者，应由财政部门吊销其会计从业资格证书。

相互控制都属于组织规划控制。

4. 【答案】ABC

【解析】依据《会计从业资格管理办法》的规定，申请取得会计从业资格的人员，应当符合以下基本条件：① 具有良好的道德品质；② 遵守会计法律和其他财经法律、法规；③ 具备会计专业知识和技能。

5. 【答案】AB

【解析】移交清册一般应填制一式三份，移交人、接替人各执一份，一份存档。

**6. 【答案】ABCD**

【解析】支付结算时应遵循以下原则：恪守信用、履约付款原则；谁的钱进谁的账、由谁支配原则；银行不垫款原则。

7. 【答案】ABCD

【解析】按照用途划分，单位银行结算账户可分为基本存款账户、临时存款账户、专用存款账户和一般存款账户。

8. 【答案】AB

【解析】专用存款账户用于办理各项专用资金的收付，适用于基本建设资金，更新改造资金，财政预算外资金，粮、棉、油收购资金，证券交易结算资金，期货交易保证金，信托基金，金融机构存放同业资金，政策性房地产开发资金，单位银行卡备用金，住房基金，社会保障基金，收入汇缴资金，业务支出资金，党、团、工会设在单位的组织机构经费，其他需要专项管理和使用的资金。C 选项适用的对象是基本存款账户；而 D 选项则适用于一般存款账户。

9. 【答案】BCD

【解析】依据有关规定，一般存款账户不可以办理现金支付。

10. 【答案】ABCD

【解析】本题主要考核会计职业道德中强化服务的有关要求，应当予以理解记忆。

11. 【答案】AB

【解析】较之于汇票、本票，支票有两个显著特点：① 以银行或其他金融机构作为付款人；② 见票即付。

12. 【答案】ABC

【解析】财产税是以纳税人所拥有或支配的特定财产为征税对象的一类税收。我国现行的税类中属于财产税类的有房产税、契税、车船税等。D 选项中，增值税属于流转税。

13. 【答案】ABCD

【解析】本题主要考查的是进项税额的抵扣。

14. 【答案】ABC

【解析】D 选项中，县级以上地方各级政府预算的调整方案，必须提请本级人民代表大会常务委员会审查和批准。

15. 【答案】ABD

【解析】应税项目共有 11 个，分别是：

① 工资、薪金所得；② 个体工商户的生产、经营所得；③ 企事业单位的承包经营、承租经营所得；④ 劳务报酬所得；⑤ 稿酬所得；⑥ 特许权使用费所得；⑦ 利息、股息、红利所得；⑧ 财产租赁所得；⑨ 财产转让所得（财产转让所得是指个人转让有价证券、股票、建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得）；⑩ 偶然所得（偶然所得是指个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得）；⑪ 经国务院财政部门确定征税的其他所得。个人所得税的免税项目中包含了个人获得的保险赔偿。

16. 【答案】ABC

【解析】任何单位和个人不得转借、转让、代开发票。选项 D 中的保管年限是符合规定的。

17. 【答案】BCD

【解析】县级以上各级人民代表大会常务委员会监督本级总预算的执行；审查和批准本级预算的调整方案；审查和批准本级政府的决算；撤销本级政府和下一级人民代表大会及其常务委员会关于预算、决算的不适当的决定、命令和决议。选项 A 是县级以上地方各级人民代表大会预算管理职权。

18. 【答案】ABCD

【解析】国库单一账户体系是指以财政国库存款账户为核心的各类财政性资金账户



的集合，包括国库单一账户、财政部门零余额账户、预算单位零余额账户、预算外资金专户和特设专户。

19.【答案】AB

【解析】本题重点考核会计职业道德规范的主要内容。廉洁自律有着以下基本要

三、判断题

1.【答案】√

【解析】初级、中级资格的取得实行全国统一考试制度，凡符合报名条件的人员，均可报考。

2.【答案】×

【解析】单位的会计机构负责人、会计主管人员不得由本单位负责人的直系亲属担任。会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。

3.【答案】√

【解析】在会计法律制度中具有最高法律效力的是《会计法》。

4.【答案】√

【解析】预算的备案，指的是各级政府预算批准后，必须依法向相应的国家机关备案，以加强预算监督。

5.【答案】×

【解析】会计人员参加管理，指的是会计人员间接参加管理活动，为管理者参谋、为管理活动服务。

6.【答案】×

【解析】行政处分的对象仅限于具有公务员身份的人，或国家工作人员。唯有在特殊情况下，如监察机关处分监察对象时，其处分的对象才有可能国家行政机关。

7.【答案】×

【解析】在职业活动中，会计人员做到客

求：① 树立正确的人生观和价值观；② 公私分明、不贪不占；③ 遵纪守法，一身正气。

20.【答案】ABC

【解析】从业人员自身学历深造的方面中应包含了学历教育。

观公正、坚持准则的基础是提高技能，它是参与管理的前提。

8.【答案】×

【解析】本题考查的是会计从业资格证的内容。这里应该将香港特别行政区、澳门特别行政区、台湾地区人员，以及外籍人员在中国大陆境内从事会计工作的人员包括在内。

9.【答案】√

【解析】本题重点考查单位内部会计监督的概念与要求。单位内部会计监督指的就是会计机构、会计人员依照法律的规定，通过会计手段对经济活动的合法性、合理性和有效性进行的一种监督。

10.【答案】×

【解析】除基本账户外，其他银行账户都不能支取现金，只能转账。

11.【答案】√

【解析】在税收法律关系中，征纳双方法律地位平等，但又因为二者是行政管理者与被管理者的关系，因此它们的权利与义务不对等。

12.【答案】√

【解析】部门预算内容由预算内扩展到预算外的，既包括一般预算收支计划，又包括政府基金预算收支计划；既包括正常经费预算，又包括专项支出预算；既包括财政预算内拨款收支计划，又包括财政预算外核拨



资金收支计划和部门其他收支计划，使预算全面完整地反映政府活动的范围和方向，增强预算的透明度和调控能力。这体现的是部门预算的完整性。

13. 【答案】×

【解析】邮寄纳税申报，即纳税人通过邮寄的方法，向主管税务机关办理纳税申报的一种申报方式。邮寄申报以寄出地的邮政局邮戳日期为实际申报日期。

14. 【答案】√

【解析】财政部门对会计职业道德进行监督检查包含以下几个方面：① 执法检查与会计职业道德检查相结合；② 会计从业资格证书注册登记和年检与会计职业道德检查相结合；③ 会计专业技术资格考评、聘用与会计职业道德检查相结合。

15. 【答案】√

【解析】我国政府为了对会计资料进行规范，建立了一系列规章制度，《会计法》便包含其中，根据其规定，各单位必须保证所提供的会计资料真实、完整。

16. 【答案】√

【解析】财政直接支付指的是财政部门

四、案例分析题

1. 【答案】BC

【解析】该公司对购买计算机发票的处理与法律规定相悖。按照《会计法》的规定，原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。该公司对购买计算机发票“金额”栏的数字进行了变更，因此与法律规定不符。

2. 【答案】AC

【解析】该公司签发 25 万元转账支票的行为是一种违法行为，属于签发空头支票；依据《支付结算办法》的规定，出票人签发

向中国人民银行和代理银行签发支付指令，代理银行根据支付指令通过国库单一账户体系将资金直接支付到收款人（即商品或劳务的供应商等）或用款单位（即具体申请和使用财政性资金的预算单位）账户。

17. 【答案】×

【解析】县级以上各级预算必须设立国库；具备条件的乡、民族乡、镇也应当设立国库。

18. 【答案】×

【解析】依据《会计法》规定，从事会计工作必须取得会计从业资格证。

19. 【答案】√

【解析】本题主要考查的是办理银行结算账户撤销手续的注意事项。未获得工商行政管理部门核准登记的单位，申请撤销注册验资临时存款账户，其账户资金应退还给原汇款人账户，因此题中的说法正确。

20. 【答案】×

【解析】调往外地的会计人员不需要重新参加考试，只需办理调转登记即可。

空头支票、签章与预留银行签章不符的支票，银行应予以退票，并按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款；持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。

3. 【答案】B

【解析】依照《会计法》的规定，对外报送的财务会计报告应当由单位负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章；设置总会计师的单位，还须由总会计师签名并盖章。



4. 【答案】BD

【解析】销毁会计档案是不符合法律规定的，因此，该公司的行为是违法的。按照《会计档案管理办法》的规定，对于保管期满但未结清的债权、债务原始凭证和涉及其他未了事项的原始凭证（如会计档案保管期满但尚未报废的固定资产的购买凭证等），不得销毁，应当单独抽出立卷，保管到未了事项完结时方可按规定的程序进行销毁。将保管期满但尚在使用的一台机器的原始凭证销毁，该公司的做法违反了法律的规定。

5. 【答案】BC

【解析】吴某的理由不符合规定。依据《会计基础工作规范》的规定，移交人员对移交的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他有关资料的合法性、真实性、完整性承担法律责任。会计资料移交后，如发现是在其经办会计工作期间所发生的问题，由原移交人员负责。因此，吴某应该对他在担任出纳工作期间的资料存在的问题承担法律责任。

6. 【答案】AD

【解析】坚持准则，即会计人员在处理业务过程中，要严格按照会计法律制度办事，

不为主观或他人意志所左右，因听从了领导的安排，李某对财务报表做“技术处理”，说明没有坚持准则。客观公正要求会计人员如实反映和披露单位经济业务事项，而周某在财务报表上作假，他的行为不符合客观公正的要求。

7. 【答案】ABC

【解析】客观公正的基本要求包括：

① 依法办事；② 实事求是；③ 如实反映。

8. 【答案】ABCD

【解析】会计职业道德教育的主要内容有：① 会计职业道德观念教育；② 会计职业道德规范教育；③ 会计职业道德警示教育；④ 其他教育。与会计职业道德相关的其他教育主要有形势教育、品德教育、法制教育等。

9. 【答案】ACD

【解析】熟悉准则、遵循准则、敢于同违法行为作斗争是坚持准则的基本要求。

10. 【答案】ABCD

【解析】只有依靠财政部门的组织推动、会计行业的自律、单位的内部监督、社会各界的监督与配合，会计职业道德建设才能得以组织和实施。